

Утверждено
27 мая 2009 г.

Зарегистрировано
"08" июля 2009 г.

Советом Директоров Открытого
акционерного общества "Русь-Банк"

Протокол № 27.05/2009-2
от 27 мая 2009 г.

Департамент лицензирования
деятельности и финансового оздоровления
кредитных организаций Банка России

И.о. Директора  Р.О. Амирьянц
(наименование должности и подпись
уполномоченного лица регистрирующего
органа) *

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество "Русь-Банк"

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя серии 03 с
обязательным централизованным хранением, размещаемые посредством открытой
подписки

Номинальная стоимость - 1000 рублей; количество ценных бумаг к размещению -
2000000 штук; срок погашения - в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с
даты начала размещения без возможности досрочного погашения

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

40303073В

печать

Облигации неконвертируемые процентные документарные на предъявителя серии 04 с
обязательным централизованным хранением, размещаемые посредством открытой
подписки

Номинальная стоимость - 1000 рублей; количество ценных бумаг к размещению -
3000000 штук; срок погашения - в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с
даты начала размещения без возможности досрочного погашения

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

40403073В

печать

Адрес страницы в сети Интернет,
используемой кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации: www.russbank.ru

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

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента за 2006-2008 годы и соответствие порядка ведения кредитной организации - эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении кредитной организации - эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности, в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты"

Президент ООО "ФБК"

"27" мая 2009 г.


С.М. Шапигузов
подпись
М.П.



Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается

поручительством

в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте

Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс"

Генеральный директор ООО "Русь-Финанс"

"27" мая 2009 г.


Р.М. Наводнический
подпись
М.П.



Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента

Председатель Правления ОАО "Русь-Банк"

"27" мая 2009 г.

Главный бухгалтер ОАО "Русь-Банк"

"27" мая 2009 г.




В.А. Балабанов
подпись


И.Б. Тараканова
подпись
М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
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	14
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	18
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	21
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	21
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	21
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	22
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	22
2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	23
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	23
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	24
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	24
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	30
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	31
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	36
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	36
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	50
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	50
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	50
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	51
3.3.1. Кредиторская задолженность	51
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	55
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	56
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	56
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	57
3.5.1. Кредитный риск	57
3.5.2. Страновой риск	57
3.5.3. Рыночный риск	58
3.5.3.1. Фондовый риск	58
3.5.3.2. Валютный риск	58
3.5.3.3. Процентный риск	59
3.5.4. Риск ликвидности	59
3.5.5. Операционный риск	60
3.5.6. Правовой риск	61

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	62
3.5.8. Стратегический риск	62
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	63
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	64
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	64
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	64
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	65
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	67
4.1.4. Контактная информация	72
4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	73
4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	73
4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	80
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	8
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	81
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	82
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	82
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	83
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	86
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	90
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	93
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	93
5.1.1. Прибыль и убытки	93
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	97
5.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала	97
5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	100
5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	100
5.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	103
5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	104
5.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	104
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	104
VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	108
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	108
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	114

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	129
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	129
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	138
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	143
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	143
6.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	143
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	144
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	144
7.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	144
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	146
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	147
7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	147
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имелась заинтересованность	156
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	156
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	162
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	162
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	162
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год	162
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	163
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	163
8.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	164
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	165
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	165

9.1.1. Общая информация	165
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	175
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	217
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	218
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	218
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитари, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	218
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	218
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	218
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	218
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	219
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	219
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	220
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	220
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	221
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	225
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	228
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	228
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	230
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	230
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	232
Х. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	239
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	239
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	239
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	239
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	239
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	243

10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	246
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	247
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	247
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	250
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	252
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	252
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	253
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	261
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	261
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	261
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	265
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	265
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	265
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	265
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	270
10.10. Иные сведения	276
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1: Бухгалтерский отчет кредитной организации – эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2006 год (с приложением аудиторского заключения).	277
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2: Бухгалтерский отчет кредитной организации – эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2007 год (с приложением аудиторского заключения).	296
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3: Бухгалтерский отчет кредитной организации – эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2008 год (с приложением аудиторского заключения).	316
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4: Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2005 год, на русском языке.	345
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5: Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2006 год, на русском языке.	394
ПРИЛОЖЕНИЕ № 6: Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год, на русском языке.	443

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7: Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на 01.04.2009г.	493
ПРИЛОЖЕНИЕ № 8: Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2008 год (с раскрытием основ составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента).	510
ПРИЛОЖЕНИЕ № 9: Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год на русском языке с заключением аудитора.	518
ПРИЛОЖЕНИЕ № 10: Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента на 2006 год.	570
ПРИЛОЖЕНИЕ № 11: Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента на 2007 год.	580
ПРИЛОЖЕНИЕ № 12: Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента на 2008 год.	590
ПРИЛОЖЕНИЕ № 13: Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента на 2009 год.	693
ПРИЛОЖЕНИЕ № 14: Сведения об ООО "Русь-Финанс", предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг.	799
ПРИЛОЖЕНИЕ № 15: Образец сертификата облигационного займа ОАО «Русь-Банк» серии 03.	930
ПРИЛОЖЕНИЕ № 16: Образец сертификата облигационного займа ОАО «Русь-Банк» серии 04.	949

Введение

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

Серия 03:

Вид:

Облигации.

Серия:

03

Идентификационные признаки:

Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения с обеспечением.

Полное наименование ценных бумаг выпуска:

облигации серии 03 неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения, с обеспечением, со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке (далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

2 000 000 (Два миллиона) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций устанавливается решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Председателя Правления).

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается Эмитентом после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете “Вечерняя Москва” и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

на странице в сети “Интернет” (www.russbank.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

При этом раскрытие в сети «Интернет» осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) 10 (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \cdot \text{С} \cdot ((\text{T} - \text{ТО}) / 365) / 100\%$$
, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

С - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

ТО - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 5-9).

Условия обеспечения:

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска описаны в пп.10.6. Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Лицом, предоставившим обеспечение, является:

Полное фирменное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс"

Сокращенное фирменное наименование:

ООО "Русь-Финанс"

Место нахождения:

Россия 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2.

Вид обеспечения:

поручительство.

Размер обеспечения:

сумма общей номинальной стоимости Облигаций 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Условия конвертации:

Облигации не являются конвертируемыми.

Серия 04:

Вид:

Облигации.

Серия:

04

Идентификационные признаки:

Процентные неконвертируемые без возможности досрочного погашения с обеспечением.

Полное наименование ценных бумаг выпуска:

облигации серии 04 неконвертируемые процентные документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения, с обеспечением, со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке (далее по тексту именуются совокупно «Облигации» или «Облигации выпуска», и по отдельности – «Облигация» или «Облигация выпуска»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

3 000 000 (Три миллиона) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Дата начала размещения Облигаций устанавливается решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Председателя Правления).

Решение о дате начала размещения Облигаций принимается Эмитентом после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций.

Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете “Вечерняя Москва” и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;

на странице в сети “Интернет” (www.russbank.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети «Интернет» осуществляется после раскрытия в ленте новостей.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 10 (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;

б) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$НКД = Nom \cdot C \cdot ((T - TO) / 365) / 100\%$$
, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

С - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

Т - дата размещения Облигаций;

ТО - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 5-9).

Условия обеспечения:

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям выпуска и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям настоящего выпуска описаны в пп.10.6. Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Лицом, предоставившим обеспечение, является:

Полное фирменное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс"

Сокращенное фирменное наименование:

ООО "Русь-Финанс"

Место нахождения:

Россия 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2.

Вид обеспечения:

поручительство.

Размер обеспечения:

сумма общей номинальной стоимости Облигаций 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Условия конвертации:

Облигации не являются конвертируемыми.

б) Данные по выпускам ценных бумаг приведены в пункте а).

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

Целью эмиссии облигаций является финансирование текущей деятельности Банка и диверсификация ресурсной базы.

Основные направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Средства, полученные в результате размещения облигаций Банка, планируется использовать для увеличения объемов финансирования предприятий наиболее устойчивых и рентабельных секторов российской экономики.

Банк не предполагает использование привлеченных средств на финансирование какой-либо определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

г) Иная информация:

Отсутствует.

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Хачатуров Данил Эдуардович	1971
Балабанов Владимир Александрович	1968
Борисович Роман Витальевич	1970
Клепальская Светлана Владимировна	1973
Сангулия Алхас Иванович	1973

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Алюян Артур Рафаелович	1970
Балабанов Владимир Александрович	1968
Данилин Александр Владимирович	1961
Павлова Лариса Юрьевна	1958
Тараканова Ирина Борисовна	1963
Фалев Александр Васильевич	1960
Ганеев Олег Владимирович	1972

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Балабанов Владимир Александрович	1968

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

30101810800000000174 в отделении 4 Московского ГТУ Банка России

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Открытое акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"	ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	119034, МОСКВА, ГАГАРИНСКИЙ ПЕР., Д.3	7725114488	044525111	30101810200000000111 в РКЦ ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810000000000015 301108409000000000017	30109810100000000015 30109840000000000017	корреспондентский счет
Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	НОМОС-БАНК (ОАО)	109240, МОСКВА, УЛ. ВЕРХНЯЯ РАДИЩЕВСКАЯ, 3 СТР.1	7706092528	044525985	30101810300000000985 в РКЦ ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810900000000021 30110840900000000020 30110978700000000095 30110826000000000009 30110756000000000001 30118A98700000000003	30109810500000000021 30109840500000000020 30109978300000000095 30109826600000000009 30109756800000000005 30116A98100000000003	корреспондентский счет
Открытое акционерное общество «Русь-Банк-Урал»	ОАО «Русь-Банк-Урал»	620062, г. Екатеринбург, ул. Гагарина, д. 14	6603005465	046551942	30101810300000000942 в Ордженикидзевском РКЦ, Г. Екатеринбург	301108109000000000513 301108402000000000513 301109788000000000513	30109810765500000013 30109840865500000006 30109978865500000004	корреспондентский счет
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	107078, МОСКВА, УЛ.КАЛАНЧЕВСКАЯ,27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в РКЦ ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	301108102000000000336 301108405000000000336	301098109000000000336 301098402000000000336	корреспондентский счет
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	«СБЕРБАНК РОССИИ»	117997, МОСКВА, УЛ.ВАВИЛОВА,19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в РКЦ ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	301108104000000000479 301108407000000000479 301109783000000000479 30118A988000000000479 30118A991000000000479	301098105000000000479 301098408000000000479 301099784000000000479 30116A98600000100479 30116A99800000200479	корреспондентский счет
Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Петрокоммерц»	ОАО Банк «Петрокоммерц»	127051, МОСКВА, УЛ.ПЕТРОВКА,24	7707284568	044525352	30101810700000000352 в РКЦ ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	301108103000000002438 301108406000000002438	301098107000000002438 301098400000000002438	корреспондентский счет
«Газпромбанк» (Открытое акционерное	ГПБ (ОАО)	117418,МОСКВА, УЛ. НОВОЧЕРЕМУШКИНСКАЯ,63	7744001497	044525823	30101810200000000823 в РКЦ ОПЕРУ	301108106000000006697	301098105000000006697	корреспондентский счет

общество)					МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110840900000006697	30109840800000006697	
Открытое акционерное общество «МДМ- БАНК»	ОАО «МДМ-БАНК»	115172, МОСКВА, КОТЕЛЬНЕЧЕСКАЯ НАБ., Д.33, СТР.1	7706074960	044525466	3010181090000000466 в РКЦ ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810500000011258	30109810000010011258	корреспондентский счет
						30110840800000011258	30109840300010011258	
Открытое акционерное общество «Промсвязьбанк»	ОАО «Промсвязьбанк»	109052, МОСКВА, УЛ.СМИРНОВСКАЯ,10 СТР.22	7744000912	044583119	3010181060000000119 в ГРКЦ ОТДЕЛЕНИЕ 1 МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810800000139801	30109810100000139801	корреспондентский счет
						30110840100000000008	30109840400000000008	
						30110978700000139801	30109978000000139801	
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	121099, МОСКВА, УЛ.НОВЫЙ АРБАТ,29	7703115760	044525204	3010181090000000204 в РКЦ ОПЕРУ МОСКОВСКОГО ГТУ БАНКА РОССИИ	30110810200005827190	30109810800005827190	корреспондентский счет
						30110840800005827191	30109840400005827191	корреспондентский счет
Банк "Монетный дом" Открытое акционерное общество»	Банк "Монетный дом" ОАО	454048, г. Челябинск, ул. Доватора, 29	7450002096	047501703	3010181090000000703 ГРКЦ ГУ Банка России по Челябинской обл.	30110810100000000012	30109810300010000002	корреспондентский счет.
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	Ул. Большая Морская, д. 29, г. Санкт-Петербург, 190000	7702070139	044525187	30101810700000000187 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России:	30110840600000000320	30109840855550000403	корреспондентский счет.
						30110810900000000267	30109810555550000267	корреспондентский счет.
						30110810200000000268	30109810155550010275	корреспондентский счет.
						30110810500000000269	30109810055550000275	корреспондентский счет.
Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития»	АКБ «МБРР» (ОАО)	119034, г. Москва Еропкинский переулок, д. 3, стр. 1	7702045051	044525232	30101810600000000232 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810900000000063	30109810600000000063	корреспондентский счет
						30110840200000000319	30109840900000000063	корреспондентский счет
						30110978800000000319	30109978500000000063	корреспондентский счет.

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
COMMERZBANK AG	—	KAISERPLATZ D-60261 – FRANKFURT AM MAIN	—	—	—	30114978000000000005	400886672500EUR (EUR)	корреспондентский счет
CREDIT SUISSE	—	Uetlibergstrasse 231, 8070 ZURICH, SWITZERLAND	—	—	—	30114840200000000001 30119A98400000000001 30119A99700000000001	0835-0451357-14-002 (USD) 0835-0451357-14-000 0835-0451357-14-1	корреспондентский счет
BRANCH BANKING AND TRUST COMPANY	BB&T	200 South College str., 9 th floor, Charlotte, NC 28202, USA	—	—	—	30114840500000000002	521-963-5038 (USD)	корреспондентский счет
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	—	Walter-Kolb-Str.13,D-60594 FRANKFURT AM MAIN, GERMANY	—	—	—	30114840800000000003 30114978400000000003	0104498415 (USD) 0104498399 (EUR)	корреспондентский счет
SG PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	SG PRIVATE BANKING	Rue de la Corraterie 6, CH-1211, GENEVA, SWITZERLAND	—	—	—	30114840100000000004 30119A98700000000002	2184710 1184230	корреспондентский счет
UBS AG	UBS	Stamford Branch, 299 Park Avenue New York, NY 10171	—	—	—	30114840400000000005	101WA-371175-000 (USD)	корреспондентский счет
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG		A-1030 Vienna, Am Stadtpark 9, Austria				30114978300000000022	000-55.074.934	корреспондентский счет
VTB BANK (AUSTRIA) AG VIENNA	VTB	Parking 6 P.O. Box 560 1010 Vienna Austria	-	-	-	30114840700000000006 30114978600000000023	11.00.0617811.001 (USD) 11.00.0617811.900(EUR)	корреспондентский счет корреспондентский счет
JPMorgan Chase Bank, New York	JPMorgan	270 Park Avenue, New York, NY 10017, USA	-	-	-	30114840000000000007 30114840300000000008	786418889 (USD) 799762570 (USD)	корреспондентский счет корреспондентский счет
J.P. Morgan AG, Frankfurt, Germany	J.P. Morgan AG	Junghofstrasse 14, 60311, Frankfurt, Germany	-	-	-	30114978200000000009	6231607257 (EUR)	корреспондентский счет

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Сокращенное наименование	ООО «ФБК»
Место нахождения	101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д.44/1, стр. 2 АБ
Номер телефона и факса	(495) 737-53-53
Адрес электронной почты (если имеется)	fbk@fbk.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 000001, выдана Приказом Министерства Финансов РФ от 10 апреля 2002 года № 70 сроком на пять лет. Приказом Министерства Финансов РФ от 5 апреля 2007 года № 287 срок действия Лицензии продлен на пять лет с 10 апреля 2007 года
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	- "Национальная Федерация консультантов и аудиторов"; - "Институт профессиональных бухгалтеров"
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	С 2005 г. по стандартам РПБУ

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

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

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

Не указываются, поскольку факторы отсутствуют

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»
Сокращенное наименование	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»
Место нахождения	Россия, 125009, Москва, ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, Деловой центр «Моховая».
Номер телефона и факса	Тел.(495) 787-06-00, факс (495) 787-06-01
Адрес электронной почты (если имеется)	iradchenko@Deloitte.ru moscow@Deloitte.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 002417 выдана 6 ноября 2002 года сроком на пять лет, продлена приказом Минфина от 31.10.2007 №676 сроком на 5 лет с 06.11.2007.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	- Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России; - Московская Международная Бизнес Ассоциация; - Санкт-Петербургская Международная Бизнес Ассоциация; - Американская торговая палата в России; - Американская торговая палата в Украине; - Американская торговая палата в Казахстане; - Le Club France; - Ассоциация российских банков; - Европейский деловой клуб; - Российско-Британская торговая палата; - Британско-Украинская торговая палата; - Канадская бизнес-ассоциация; - Международный Центр по налогам и инвестициям; - Союз профессиональных фармацевтических организаций.
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	С 2003 г. по стандартам МСФО.

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

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

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

указанных факторов.

Не указываются, поскольку факторы отсутствуют

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Банк продолжает работать с ранее выбранными аудиторами. С 2002 г. работниками Службы внутреннего контроля Банка проводится предварительный мониторинг аудиторских фирм («большая четверка» и 5-7 российских фирм, занимающих первые места в рейтинге российских аудиторских фирм) и сбор информации по вышеуказанным фирмам (место в рейтинге, наличие и срок лицензии, количество сотрудников в банковском аудите, квалификация аудиторов, стоимость услуг), в том числе рассматривались бизнес-предложения (финансовые предложения) по оказанию аудиторских услуг, поступившие от фирм в ответ на запрос Банка. Бизнес-предложения анализировались работниками Службы внутреннего контроля, сводная информация по потенциальным аудиторским фирмам предоставлялась в Совет директоров Банка не позднее, чем за 30 дней до проведения годового общего собрания акционеров. Решение по выбору аудиторской фирмы принимается на общем годовом собрании акционеров.

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

Данные работы за три последних завершенных финансовых года не проводились.

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

Размер вознаграждения аудиторской фирме за проведение аудита определяется самой фирмой в соответствии с внутрифирменными стандартами в зависимости от объемов работ, на основании баланса Банка и иной дополнительной информации, а также в соответствии с количеством этапов проведения аудита Банка. Сумма вознаграждения аудиторам утверждается решением Совета директоров Банка.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги не имеется, все платежи совершались и совершаются в сроки.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору ООО «ФБК»:

за 2006 год – 660 000,00
за 2007 год – 1 530 000,00
за 2008 год - 1 707 000,00
за 2009 год оплат не было.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору ЗАО «Делойт и Туш СНГ»:

за 2006 год – 3 336 987,49
за 2007 год – 6 817 515,97
за 2008 год – 8 265 900,00
за 2009 год оплат не было.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Банк не привлекал оценщика для:

определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;

определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением;

оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в проспекте ценных бумаг.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Для данного выпуска Облигаций финансовый консультант не привлекался.

Иной зарегистрированный проспект, подписанный финансовым консультантом у Эмитента отсутствует.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Юридическое лицо, предоставившее обеспечение по облигациям выпуска:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование)	Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс"
Сокращенное наименование	ООО "Русь-Финанс"
Место нахождения	Россия 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2.
Номер телефона и факса	(495) 641-31-21
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	У Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	Не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Иных лиц, подписавших проспект ценных бумаг и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела – нет.

**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

Серия 03:

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций — (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные, конвертируемые)	-
Серия для облигаций (опционов)	03
Иные идентификационные признаки для облигаций - (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, с обеспечением, со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Вид, категория, тип ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги (опционы) кредитной организации – эмитента	Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг
Количество ценных бумаг определенного вида, категории (типа), в которые конвертируется одна размещаемая конвертируемая ценная бумага (один опцион) кредитной организации – эмитента	Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг
Срок или порядок определения срока предъявления требования о конвертации (если установлен или предусмотрен для определенного вида ценных бумаг)	Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг
Срок конвертации или порядок его определения	Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг

Серия 04:

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций — (с определенным размером дивиденда, с неопределенным размером дивиденда, кумулятивные, конвертируемые)	-

Серия для облигаций (опционов)	04
Иные идентификационные признаки для облигаций - (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, с обеспечением, со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Вид, категория, тип ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги (опционы) кредитной организации – эмитента	Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг
Количество ценных бумаг определенного вида, категории (типа), в которые конвертируется одна размещаемая конвертируемая ценная бумага (один опцион) кредитной организации – эмитента	Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг
Срок или порядок определения срока предъявления требования о конвертации (если установлен или предусмотрен для определенного вида ценных бумаг)	Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг
Срок конвертации или порядок его определения	Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг

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

Серия 03:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг.

Серия 04:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.

Информация не указывается, т.к. в ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг.

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

Серия 03:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	2 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	2 000 000

Серия 04:

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000

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

Серия 03:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$НКД = Nom \cdot C \cdot ((T - TO) / 365) / 100\%$, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

TO - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 5-9).

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

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Серия 04:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$НКД = Nom \cdot C \cdot ((T - TO) / 365) / 100\%$, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

TO - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 5-9).

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

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Серия 03:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата начала размещения Облигаций устанавливается решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Председателя Правления).

	Решение о дате начала размещения Облигаций принимается Эмитентом после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций. Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете “Вечерняя Москва” и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки: ▪ в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; ▪ на странице в сети “Интернет” (www.russbank.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети «Интернет» осуществляется после раскрытия в ленте новостей.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат: а) 10 (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Возможность приобретения облигаций настоящего выпуска за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг отсутствует.

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

Отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания "Мегатрастойл"
Сокращенное наименование	ООО ФК "Мегатрастойл"
Место нахождения	Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 38
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 172-06554-100000 от 22.04.2003, без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Основные функции	Андеррайтер действует на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг. По условиям указанного соглашения функциями Андеррайтера, в частности, являются: - удовлетворение заявок на покупку облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями соглашения и процедурой, установленной решением о выпуске ценных бумаг и проспектом ценных бумаг; - совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на ФБ ММВБ; - информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств. - перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет эмитента в соответствии с условиями заключенного договора. - осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между эмитентом и Андеррайтером.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг В случае наличия обязанностей указывается: количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое должно быть приобретено, шт.; срок (порядок определения срока), по истечении которого должно быть приобретено указанное количество ценных бумаг	У андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-	У андеррайтера отсутствуют обязанности: - связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанные с оказанием услуг маркет-мейкера

мейкера В случае наличия обязанностей указывается: срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера	
- наличие/отсутствие права 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. В случае наличия такого права указывается: дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено, шт.; срок (порядок определения срока), в течение которого может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг	У андеррайтера отсутствует 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.
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения Андеррайтера определяется на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг и составляет 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от общей номинальной стоимости Облигаций без учета суммы НДС.

Одновременно с размещением ценных бумаг не 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).

Серия 04:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Дата начала размещения Облигаций устанавливается решением единоличного исполнительного органа Эмитента (Председателя Правления). Решение о дате начала размещения Облигаций принимается Эмитентом после государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций. Размещение Облигаций начинается не ранее чем через 2 (Две) недели после опубликования сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций в газете "Вечерняя Москва" и обеспечения всем заинтересованным лицам доступа к информации о данном выпуске Облигаций, которая должна быть раскрыта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг публикуется Эмитентом в следующие сроки: в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) -

	не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций; ▪ на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций. В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. При этом раскрытие в сети «Интернет» осуществляется после раскрытия в ленте новостей.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат: а) 10 (Десятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций; б) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка.
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Наличие/отсутствие возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Возможность приобретения облигаций настоящего выпуска за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг отсутствует.

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

Отсутствуют.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания "Мегатрастойл"
Сокращенное наименование	ООО ФК "Мегатрастойл"
Место нахождения	Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 38
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности	№ 172-06554-100000 от 22.04.2003, без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Основные функции	Андеррайтер действует на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на

	рынках ценных бумаг. По условиям указанного соглашения функциями Андеррайтера, в частности, являются: - удовлетворение заявок на покупку облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями соглашения и процедурой, установленной решением о выпуске ценных бумаг и проспектом ценных бумаг; - совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на ФБ ММВБ; - информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств. - перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет эмитента в соответствии с условиями заключенного договора. - осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между эмитентом и Андеррайтером.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг В случае наличия обязанностей указывается: количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое должно быть приобретено, шт.; срок (порядок определения срока), по истечении которого должно быть приобретено указанное количество ценных бумаг	У андеррайтера отсутствует обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера В случае наличия обязанностей указывается: срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера	У андеррайтера отсутствуют обязанности: - связанные с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанные с оказанием услуг маркет-мейкера
- наличие/отсутствие права 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. В случае наличия такого права указывается:	У андеррайтера отсутствует 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.

дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено, шт.;	
срок (порядок определения срока), в течение которого может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг	
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения Андеррайтера определяется на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг и составляет 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от общей номинальной стоимости Облигаций без учета суммы НДС.

Одновременно с размещением ценных бумаг не 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).

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Серия 03:

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ФБ ММВБ при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Андеррайтера.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания "Мегатрастойл"

Номер счета: 30401810300200000204

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Номер лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: 3294;

Дата выдачи лицензии: 24.12.2008;

Срок действия лицензии: бессрочно;

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации;

БИК 044583505;

Номер корреспондентского счета: 30105810100000000505.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

Серия 04:

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ФБ ММВБ при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются в ЗАО РП ММВБ на счет Андеррайтера.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания "Мегатрастойл"

Номер счета: 30401810300200000204

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Номер лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: 3294;

Дата выдачи лицензии: 24.12.2008;

Срок действия лицензии: бессрочно;

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации;

БИК 044583505;

Номер корреспондентского счета: 30105810100000000505.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

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

Серия 03:

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, проводится через Организатора торговли - Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ», «Организатор торговли»).

Размещение Облигаций осуществляется организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счёт Эмитента, именуемой в дальнейшем «Андеррайтер» или «Посредник при размещении».

Размещение Облигаций производится в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ФБ ММВБ (далее – Правила проведения торгов по ценным бумагам или Правила ФБ ММВБ), путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее по тексту – «Участник торгов»), может действовать самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В дату начала размещения Облигаций через ФБ ММВБ проводится конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период среди потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов в течение периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на покупку Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;

количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов купить в случае, если Эмитент объявит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону;

величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;

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 ФБ ММВБ.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных

заявок и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру (далее – «Сводный реестр заявок»). Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок единоличный исполнительный орган Эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, в случае неполного размещения на Конкурсе могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения Конкурса. Полученные Андеррайтером заявки удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (заявка отклоняется Андеррайтером).

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитариум, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг:

Размещенные через организатора торговли Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями-

депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с правилами клиринга клиринговой организации (Закрытое акционерное общество «Московская Межбанковская Валютная Биржа» - далее ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитариев-депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых приобретателей несут приобретатели Облигаций.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг:

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска являются документарными с обязательным централизованным хранением.

Серия 04:

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, проводится через Организатора торговли - Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ», «Организатор торговли»).

Размещение Облигаций осуществляется организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счёт Эмитента, именуемой в дальнейшем «Андеррайтер» или «Посредник при размещении».

Размещение Облигаций производится в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ФБ ММВБ (далее – Правила проведения торгов по ценным бумагам или Правила ФБ ММВБ), путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее по тексту – «Участник торгов»), может действовать самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателем на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счет депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В дату начала размещения Облигаций через ФБ ММВБ проводится конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период среди потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов в течение периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на покупку Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;

количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов купить в случае, если Эмитент объявит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону;

величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;

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 ФБ ММВБ.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру (далее – «Сводный реестр заявок»). Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок единоличный исполнительный орган Эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества размещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере размещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, в случае неполного размещения на Конкурсе могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения Конкурса. Полученные Андеррайтером заявки удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества размещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся размещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере размещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи

Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (заявка отклоняется Андеррайтером).

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первых приобретателей в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение таких ценных бумаг:

Размещенные через организатора торговли Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций. Размещенные Облигации зачисляются НДЦ или депозитариями-депонентами НДЦ на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с правилами клиринга клиринговой организации (Закрытое акционерное общество «Московская Межбанковская Валютная Биржа» - далее ЗАО ММВБ) и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ или депозитариев-депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых приобретателей несут приобретатели Облигаций.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг:

Информация не указывается, так как Облигации настоящего выпуска являются документарными с обязательным централизованным хранением.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Серия 03:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Серия 04:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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

Серия 03:

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими законодательством и Решением о выпуске ценных бумаг,

установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

1. Информация о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте “Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг” в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

2. Информация об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте “Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг” в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

3. Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте “Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг” в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете “Вечерняя Москва” - не позднее 10 (Десяти) дней;

4. В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru с даты его опубликования до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru с даты его опубликования до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети “Интернет”.

5. Начиная с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Открытое акционерное общество "Русь-Банк"

Адрес: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Телефон: (495) 925-80-80

Факс: (495) 925-80-81

Страница в сети Интернет: www.russbank.ru

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов 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 дней с даты предъявления требования.

6. Информация о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7. В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг и/или в случае получения эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, а в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг эмитента не подлежит государственной регистрации, - также иного органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

8. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, 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 (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

9. Информация о принятом Эмитентом решении о величине процентной ставки купона по первому купонному периоду раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг" в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки купона по первому купонному периоду:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

10. Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае,

когда все Облигации настоящего выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации настоящего выпуска:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

11. Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

12. В срок не более 2 дней с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети "Интернет".

13. После получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

Открытое акционерное общество "Русь-Банк"

Адрес: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Телефон: (495) 925-80-80

Факс: (495) 925-80-81

Страница в сети Интернет: www.russbank.ru

Эмитент обязан предоставить копии указанного документа 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 дней с даты предъявления требования.

14. Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru до истечения срока обращения Облигаций.

В случаях, когда в соответствии с п. 13.2 Решения о выпуске ценных бумаг Эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа Эмитента:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать все существенные условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, количество приобретаемых Облигаций и порядок приобретения.

15. Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты

приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

16. Информация о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций;
- идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

17. Информация об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

18. Информация о принятии Эмитентом решения о величине (порядке определения) процентной ставки (ставок) по какому-либо купонному периоду (периодам), в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в срок не менее 5 дней до окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа об определении размера (порядке определения) процентной ставки по соответствующему купонному периоду (периодам):

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент информирует Организатора торговли о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам.)

19. Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по принятию решений об определении процентных ставок купонов и о приобретении Облигаций, а также об исполнении обязательств в соответствии с принятыми решениями и иных обязательств, принятых Эмитентом перед владельцами Облигаций в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, в форме Сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено, или даты окончания срока, установленного Решением о выпуске ценных бумаг для исполнения такого обязательства:

- - в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

20. По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию о выплаченных

доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

21. По окончании срока погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

22. Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

23. Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети "Интернет" (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней;

При этом опубликование на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) осуществляется после публикации в ленте новостей.

24. Официальное сообщение Эмитента о назначении иных агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети "Интернет" (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней.

25. Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru в течение 6 месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

26. Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента по ценным бумагам на странице в сети «Интернет» – www.russbank.ru

Текст ежеквартального отчета Эмитента по ценным бумагам доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 лет с даты его опубликования.

27. Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк»

Адрес: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Телефон: (495) 925-80-80

Факс: (495) 925-80-81

а до окончания срока размещения - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске и действующим законодательством, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок предусмотренный действующим законодательством.

28. Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

Информация раскрывается в виде сообщений на лентах новостей информационных агентств «АКМ» и «Интерфакс» - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления события или момента, когда Эмитенту стало известно о соответствующем событии.

29. В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утв. Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

Также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

Кредитная организация - эмитент и/или регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, по требованию заинтересованного лица обязана предоставить ему копию решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права:

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Серия 04:

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске Облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке и в сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством и Решением о выпуске ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, действующими на момент наступления данного события.

1. Информация о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о размещении Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте “Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг” в следующие сроки с даты составления протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

2. Информация об утверждении уполномоченным органом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте “Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг” в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;

3. Информация о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте “Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг” в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете “Вечерняя Москва” - не позднее 10 (Десяти) дней;

4. В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru с даты его опубликования до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

В срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru с даты его опубликования до истечения не менее 6 месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети «Интернет».

5. Начиная с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска ценных бумаг Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Открытое акционерное общество "Русь-Банк"

Адрес: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Телефон: (495) 925-80-80

Факс: (495) 925-80-81

Страница в сети Интернет: www.russbank.ru

Эмитент обязан предоставить копии указанных документов 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 дней с даты предъявления требования.

6. Информация о начале размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Облигаций.

В случае принятия уполномоченным органом управления Эмитента решения об изменении даты начала размещения Облигаций, раскрытой в указанном выше порядке, Эмитент опубликует Сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

7. В случае, если в течение срока размещения ценных бумаг эмитент принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг и/или в случае получения эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) государственного органа, а в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг эмитента не подлежит государственной регистрации, - также иного органа (организации), уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), эмитент обязан приостановить размещение ценных бумаг:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

8. Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано эмитентом в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг и/или проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, 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 (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

9. Информация о принятом Эмитентом решении о величине процентной ставки купона по первому купонному периоду раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг" в следующие сроки с даты принятия решения об определении размера процентной ставки купона по первому купонному периоду:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону. Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

10. Информация о завершении размещения Облигаций раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о завершении размещения ценных бумаг в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг, а в случае, когда все Облигации настоящего выпуска размещены до истечения этого срока, - с даты размещения последней Облигации настоящего выпуска:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

11. Информация о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте "Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

12. В срок не более 2 дней с даты получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru.

Текст зарегистрированного отчета об итогах выпуска ценных бумаг должен быть доступен на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru в течение не менее 6 месяцев с даты его опубликования в сети "Интернет".

13. После получения эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с отчетом об итогах выпуска ценных бумаг и получить его копию по следующему адресу:

Открытое акционерное общество "Русь-Банк"
Адрес: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.
Телефон: (495) 925-80-80
Факс: (495) 925-80-81
Страница в сети Интернет: www.russbank.ru

Эмитент обязан предоставить копии указанного документа 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 дней с даты предъявления требования.

14. Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru до истечения срока обращения Облигаций.

В случаях, когда в соответствии с п. 13.2 Решения о выпуске ценных бумаг Эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, информация о таком приобретении

раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа Эмитента:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать все существенные условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, количество приобретаемых Облигаций и порядок приобретения.

15. Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

16. Информация о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее чем за 7 дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций;
- идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

17. Информация об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

18. Информация о принятии Эмитентом решения о величине (порядке определения) процентной ставки (ставок) по какому-либо купонному периоду (периодам), в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» в срок не менее 5 дней до окончания предшествующего купонного периода и в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа об определении размера (порядке определения) процентной ставки по соответствующему купонному периоду (периодам):

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент информирует Организатора торговли о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам.)

19. Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств по принятию решений об определении процентных ставок купонов и о приобретении Облигаций, а также об исполнении обязательств в соответствии с принятыми решениями и иных обязательств, принятых Эмитентом перед владельцами Облигаций в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, в форме Сообщений о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено, или даты окончания срока, установленного Решением о выпуске ценных бумаг для исполнения такого обязательства:

- - в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

20. По окончании каждого купонного периода Эмитент раскрывает информацию о выплаченных доходах по Облигациям и о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате купонного дохода по Облигациям в форме Сообщений о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций по выплате соответствующего купонного дохода должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

21. По окончании срока погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об исполнении обязательств Эмитента перед владельцами Облигаций по погашению Облигаций в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента по погашению Облигаций должно быть исполнено:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

22. Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Облигациям):

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

23. Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети "Интернет" (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней;

При этом опубликование на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) осуществляется после публикации в ленте новостей.

24. Официальное сообщение Эмитента о назначении иных агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;
- на странице в сети "Интернет" (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней.

25. Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте будет осуществляться Эмитентом в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru в течение 6 месяцев с даты их опубликования.

Также сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

26. Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета Эмитента по ценным бумагам на странице в сети «Интернет» – www.russbank.ru

Текст ежеквартального отчета Эмитента по ценным бумагам доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 лет с даты его опубликования.

27. Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемом Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и действующим законодательством, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по адресу:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк»

Адрес: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Телефон: (495) 925-80-80

Факс: (495) 925-80-81

а до окончания срока размещения - также в местах, указанных в рекламных сообщениях Эмитента, содержащих информацию о размещении Облигаций.

Эмитент обязан предоставить копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске и действующим законодательством, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам Облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок предусмотренный действующим законодательством.

28. Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение, иное):

Информация раскрывается в виде сообщений на лентах новостей информационных агентств «АКМ» и «Интерфакс» - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления события или момента, когда Эмитенту стало известно о соответствующем событии.

29. В случае наличия сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента (в том числе перечисленных в пункте 8.6 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утв. Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н), информация о них раскрывается Эмитентом в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней;

Также сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг Эмитента направляются Эмитентом в регистрирующий орган в срок не более 5 (Пяти) дней с момента наступления существенных фактов.

Кредитная организация - эмитент и/или регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, по требованию заинтересованного лица обязана предоставить ему копию решения о выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права:

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)						
Наименование показателей	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009
Уставный капитал	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 554 959	1 554 959	1 554 959
Собственные средства (капитал)	3 655 992	3 843 740	4 060 941	8 052 442	8 399 024	8 306 136
Чистая прибыль / (непокрытый убыток)	183 721	325 913	348 618	4 950	240 327	59 516
Рентабельность активов (%)	1,3	1,93	1,38	0,01	0,34	0,29
Рентабельность собственных средств (капитала) (%)	5,0	8,5	8,6	0,06	2,86	0,72
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	11 690 855	16 620 220	29 502 284	54 621 670	72 216 861	64 652 893

Методика расчета показателей:

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 г. №128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации». Показатели рентабельности активов и рентабельности собственных средств (капитала) на 01.07.2006г. приведены в сравнимом годовом эквиваленте (т.е. перемножены на 2).

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска кредитной организации - эмитента, а также финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Величина собственного капитала по сравнению с показателем на 01.01.2005 г. выросла в 2,3 раза и составила на 01.04.2009 г. 8 306 136 тыс. руб., что позволило укрепить финансовую устойчивость банка, повысило его конкурентоспособность на рынке банковских услуг.

Прибыль до налогообложения за 1-й квартал 2009 г. составила 96 822 тыс. руб.

Размер привлеченных средств по данным на 01.04.2009 г. составил 64 652 893 тыс. руб. Для сравнения, на 01.01.2005 эти же средства были равны 11 690 855 тыс. руб., т.е. произошло увеличение данного показателя в 5,5 раза.

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента за 5 последних завершаемых финансовых лет и на дату окончания последнего завершаемого отчетного квартала до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Тыс. руб.						
Дата	01.01.2005г.	01.01.2006г.	01.01.2007г.	01.01.2008г.	01.01.2009г.	01.04.2009г.
Рыночная капитализация	3 655 992	3 843 740	4 060 941	8 052 422	8 399 024	8 306 136

Методика определения рыночной цены акции:

Обыкновенные именные акции Банка не допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг, в связи с чем для определения рыночной капитализации использована стоимость собственного капитала. Размер капитализации Банка определяется в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 г. N 215

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

3.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)					
Показатель	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Общая сумма кредиторской задолженности	28 614	34 023	19 359	95 732	441 332
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	0	0	0	0	0

Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.01.2009 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	12 100	0
в том числе просроченная	0	X

Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	2 709	124 729
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	33	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	301 162	599
в том числе просроченная	0	X
Итого	316 004	125 328
в том числе итого просроченная	0	X

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств:

Просроченной кредиторской задолженности нет.

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
Сокращенное наименование	ГК «АСВ»
Место нахождения	109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, д.4
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	255 919,7
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	-

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.04.2009 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
в том числе просроченная	0	X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0	0
в том числе просроченная.	0	X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
в том числе просроченная	0	X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	13 365	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	8 487	3 392
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	33	0
в том числе просроченная	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0
в том числе просроченная	0	X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	
в том числе просроченная	0	X
Прочая кредиторская задолженность	70 660	243
в том числе просроченная	0	X
Итого	92 545	3 635
в том числе итого просроченная	0	X

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств:

Просроченной кредиторской задолженности нет.

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
Сокращенное наименование	ГК «АСВ»
Место нахождения	109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, д.4
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	25 605
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	-

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственность «РОН Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «РОНИН»
Место нахождения	г. Москва, ул. Сокольнический Вал, д.1/2, корп. 1
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	29 070 тыс. руб.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	-
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	-

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

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

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов, а также о наличии/отсутствии штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов нет.

Информация о наличии/отсутствии недовзноса в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов:

(тыс. руб.)

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.06.2008	0	0
01.07.2008	0	0
01.08.2008	0	0
01.09.2008	0	0
01.10.2008	0	0
01.11.2008	0	0
01.12.2008	0	0
01.01.2009	0	0
01.02.2009	0	0
01.03.2009	0	0
01.04.2009	0	0
01.05.2009	0	0

3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран. валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/ год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
01.01.2005 г.					
Депозит	Фломон Эстейтс Лимитед	\$21 800 000	26.04.2005 / 29.03.2005	-	-
01.01.2007 г.					
Облигационный заем	Открытая подписка	1 400 000 000	19.03.2009	-	-
01.01.2008 г.					
Облигационный заем	Открытая подписка	3 400 000 000	19.03.2009/ 22.02.2010	-	-
01.01.2009 г.					
Облигационный заем	Открытая подписка	2 220 580 000	19.03.2009/ 22.02.2010	-	-
01.04.2009 г.					
Облигационный заем	Открытая подписка	1 565 580 000	22.02.2010	-	-

Информация об исполнении кредитной организацией - эмитентом обязательств по выпускам облигаций приведена в п. 10.9 Проспекта ценных бумаг.

Выпусков облигаций размещение которых не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска – на дату окончания последнего завершено квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций нет.

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

Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания каждого из 5 последних завершённых финансовых лет.

Показатель	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Обязательства кредитной организации-эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.	206 404	348 163	840 082	2 033 619	1 696 116

Обязательств кредитной организации - эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого квартала, предшествующего предоставлению обеспечения: нет

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами.

Оценка риска неисполнения своих обязательств третьими лицами производится строго в соответствии с внутренними процедурами оценки корпоративных заемщиков. Фактов неисполнения ими обязательств, по которым Банк предоставлял обеспечение не выявлено.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств третьими лицами отсутствуют.

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

Целью эмиссии облигаций является финансирование текущей деятельности Банка и диверсификация ресурсной базы.

Основные направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Средства, полученные в результате размещения облигаций Банка, планируется использовать для увеличения объемов финансирования предприятий наиболее устойчивых и рентабельных секторов российской экономики.

Банк не предполагает использование привлеченных средств на финансирование какой-либо определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Приводится подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг, в частности:

кредитный риск;
страновой риск;
рыночный риск;
риск ликвидности;
операционный риск;
правовой риск;
риск потери деловой репутации (репутационный риск);
стратегический риск.

3.5.1. Кредитный риск

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса основным риском для Банка является кредитный риск. Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

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

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности по кредитному риску в соответствии с Положением Банка России № 254-П, а также определяет группу надежности заемщика согласно внутренним документам Банка, стремясь минимизировать число ссуд, относящихся к 3-5 группам риска. Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории клиента, проверка комплекта документов, необходимых для получения кредитов.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Финансовым комитетом Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния кредитных организаций. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов. Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков) также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков.

Обязательства по предоставлению кредитных линий представляют собой неиспользованные части кредита. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению траншей кредитной линии, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствует ли клиенты определенным 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.

3.5.2. Страновой риск

Понятие странового риска объединяет в себе политические, социально-экономические, экологические и научно-технические риски. ОАО «Русь-Банк» является резидентом и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому его деятельность подвержена влиянию странового риска, присущего Российской Федерации. Основным фактором возникновения страновых рисков Банка является высокая зависимость экономических показателей РФ от общих макроэкономических тенденций. Оценка странового риска в ОАО «Русь-Банк»

представляет собой анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности страны-заемщика и динамики долговой нагрузки, т.е. ее возможности выполнять свои финансовые обязательства. Прогнозирование странового риска опирается на анализ показателей текущих и капитальных операций платежного баланса РФ, динамики объемов внешних и внутренних государственных заимствований. Периодический анализ макроэкономической ситуации в стране является составляющей процесса управления рисками. По мере расширения региональной сети влияние региональных рисков может увеличиваться, однако, существующая стратегия развития Банка предполагает открытие филиалов в наиболее экономически развитых и благополучных регионах России, что позволяет сводить к минимуму влияние региональных рисков на деятельность Банка. Управление страновым и региональным риском Банка осуществляется с помощью установления страновых и региональных лимитов.

3.5.3. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов портфеля Банка и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Идентификация рыночного риска состоит в выявлении в составе операций факторов неопределенности развития событий. В соответствии с принятой в Банке политикой, Банк не инвестирует средства в высокорискованные инструменты. Таким образом, реализация данного риска не может радикально повлиять на финансовое положение Банка.

В целях управления такими рисками и нейтрализации их возможного негативного влияния, в ОАО «Русь-Банк» реализована система управления рыночными рисками, которая представляет собой действия по минимизации риска и защите от него. В Банке налажен регулярный мониторинг рыночных рисков. На каждый вид актива установлены лимиты, которые контролируются в режиме реального времени. Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков.

3.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) банковского портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система оценки и управления фондовым риском строится на анализе возможных потерь банковского портфеля фондовых инструментов. В Банке реализована система контроля фондовых показателей и моделирование вероятных потерь на основе VAR методологии. Управление данного вида риском производится путем ограничения и контроля открытых позиций, подверженных влиянию ценовых факторов и допустимого уровня потерь (Stop loss). Для целей минимизации ценовых рисков реализована система принудительного закрытия позиций по фондовым инструментам и/или проведение сделок хеджирования.

Для снижения фондового риска Банк диверсифицирует портфель ценных бумаг по показателю «риск-доходность». Контроль за фондовым риском осуществляется посредством отслеживания выполнения установленных лимитов.

3.5.3.2. 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 воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Банк осуществляет управление валютным риском через контроль открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России. В случае роста нестабильности на валютном рынке банк стремится поддерживать открытые валютные позиции в соответствующих валютах близких к нулю.

Оценка и моделирование возможных сценариев курсовых изменений валютного рынка реализована с использованием VAR методологии и официальных макроэкономических прогнозов. Хеджирование данного риска реализовано путем формирования достаточного количества действующих лимитов по срочным инструментам с валютными ценностями и консервативными подходами по объемам открытых валютных позиций

С целью минимизации данного вида риска Банк использует следующие способы:

- базовой валютой является национальная валюта – российский рубль;
- лимитирование открытых валютных позиций;
- уравнивание активов и пассивов, по каждой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем формирования встречных требований и обязательств в иностранной валюте;
- включение в договоры защитной оговорки о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа.

3.5.3.3. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Оценка уровня подверженности процентному риску основана на количественной оценке внешних влияний:

- на чистый процентный доход Банка (сальдо процентных доходов и расходов);
- на экономическую стоимость, или NPV – приведенную (дисконтированную) стоимость потоков платежей Банка.

Чистый процентный доход является основным видом доходов Банка. Банк планирует поддерживать высокую долю чистого процентного дохода и в будущем за счет постоянного роста объемов кредитования.

Управление процентным риском Банка производится на двух основных уровнях:

- на уровне балансовых показателей;
- на уровне отдельных инструментов.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и инструментам, анализа чувствительности инструментов и балансовых (внебалансовых) позиций к изменению процентных ставок (к сдвигу кривой доходности).

Особенность управления процентным риском состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов Банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков. Правила и процедуры управления процентным риском определяются, исходя из характера и масштабов, проводимых Банком операций, и включают методы мониторинга, измерения, контроля и систему отчетов по процентному риску.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Департамент риск - менеджмента проводит стресс-тестирование. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий ее деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием. Периодичность проведения стресс-тестирования определяется Департамент риск - менеджмента на основании прогноза изменения экономических или иных условий деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком процентного риска.

3.5.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для целей управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке реализована система анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения. Потребность в ликвидных средствах прогнозируется с использованием следующих подходов:

- анализа коэффициентов ликвидности;
- анализа разрывов по срокам погашения требований и обязательств;
- анализа денежных потоков (Cash Flow analyze);

- сценарное моделирование (сценарный анализ).

Совокупное использование данных подходов обеспечивает Банку:

- мониторинг и оперативное управление платежной и ликвидной позицией;
- контроль за состоянием оптимального запаса ликвидности;
- контроль за состоянием нормативов ликвидности (Н2, Н3 и Н4).

В целях недопущения потери текущей платежеспособности Банк проводит моделирование изменения ликвидной позиции при различных сценариях. Моделирование различных сценариев изменения ликвидности Банка позволяет определить величину необходимого уровня высоколиквидных активов и структуру ресурсной базы.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидности. Возможные кассовые разрывы, образующиеся в результате несовпадения сроков погашения активов, принадлежащих Банку, и исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и кредиторами ни в каком случае не могут превышать суммы создаваемого Банком резерва ликвидных активов и источников гарантированного привлечения дополнительных краткосрочных пассивов.

Все обязательные нормативы ЦБ Банк выполняет с запасом.

Риск ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних нормативов и ежедневно регулируется Казначейством Банка и Департаментом Риск - менеджмента на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды.

3.5.5. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками, связанными с осуществлением банковской деятельности и является важной частью управления рисками в Банке. Эффективное управление операционным риском позволяет снизить вероятность непредвиденных потерь, связанных с операционным риском.

В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. На основе данного изучения операций Банк производит ранжирование проводимых операций по уровню принимаемых операционных рисков, выделяет группы операций, являющихся особо рискованными. Данное ранжирование позволяет определить методы и последовательность действий по управлению операционными рисками.

Измерение операционного риска в Банке осуществляется посредством балльно-вещного подхода. В соответствии с принятым подходом для оценки величины потенциальных убытков выбираются наиболее информативные аналитические показатели и определяется их относительная значимость. При этом оценка рисков строится отдельно по направлениям деятельности Банка и отдельно по факторам риска. Для оценки уровня операционного риска строится карта операционных рисков Банка, которая представляет собой интегрированную аналитическую таблицу в соответствии с классификацией видов деятельности и видов операционного риска. Для расчета значений показателей подверженности операционному риску используются данные оборотно-сальдовой ведомости, при этом значения вероятностей и размера возможных потерь по каждому виду операционного риска определяются из накопленных статистических данных и экспертных оценок Департамента риск - менеджмента

Инструментом, позволяющим выявить размер фактических операционных рисков в Банке, является анализ расходов Банка на основе данных бухгалтерского и аналитического учета. Результатом данного анализа является выявление источников операционных рисков, а также их количественная или статистическая оценка.

Одновременно с таким подходом в Банке осуществляется оценка фактических убытков операционного риска по отдельным подразделениям, ответственным за выявление рискового события. Сравнительный анализ деятельности подразделений дает возможность идентифицировать те из них, которые обладают более высоким операционным риском.

Банком на постоянной основе собирается база данных о случаях и причинах наступления крупных операционных рисков, которые обычно имеют низкую вероятность, но могут вести к потерям, значительно более серьезным, чем в случае наступления рыночного или кредитного рисков.

Управление операционными рисками Банка производится с позиции минимизации операционных рисков, с принятием мер по их снижению без сокращения объемов операций.

Наряду с выявлением и оценкой операционных рисков, Банком определен некоторый набор операционных индикаторов, мониторинг которых позволяет своевременно выявить возрастание уровня операционных рисков и принять соответствующие меры.

Главным инструментом в управлении операционным риском является внутренний контроль, под которым понимается порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, аттестация персонала, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

В Банке введены адекватные процедуры безопасности и контроля, которые ограничивают доступ по пользователям, по сделкам и операциям, по терминалам.

Риск форс-мажорных обстоятельств зависит как от наличия или отсутствия стихийных явлений природы и связанных с ними последствий, так и от разного рода ограничений со стороны государства. Ограничить влияние этих рисков на деятельность Банка представляется возможным путем своевременного получения информации об изменении обстоятельств.

Все выявленные случаи возникновения риска подлежат тщательному анализу. Для снижения риска и его нивелирования, применяется система мер, включающая в себя лимитирование операций, введение режима особого контроля за процессом, а также его возможная реструктуризация, пересмотр мотивационной политики персонала Банка и другие.

3.5.6. Правовой риск

Правовой риск является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности Банка. Правовые риски – риски законодательных изменений, которые представляют собой возможность потерь в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности:

- изменение валютного регулирования;
- изменение налогового законодательства;
- изменение требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации-эмитента;
- изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования).

Рисками изменения валютного законодательства по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, являются риски возможного ухудшения валютного законодательства в части ограничений валютных операций Банка с нерезидентами или введения дополнительных ограничений, которые могут привести к удорожанию таких операций. Банк расценивает такие риски как умеренные ввиду политики Правительства РФ и Центрального банка Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства.

Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено достаточно частым изменениям. В связи с этим существуют риски изменения налогового законодательства. По мнению Банка, данные риски влияют на Банк так же, как и на всех субъектов рынка. Налоговые риски связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей. Недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов Банка и владельцев Облигаций. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк выполняет все лицензионные требования, строго следит за законодательством в этой области, поэтому даже в случае их изменения и повышения уровня требований, Банк будет готовиться к этому заранее и производить соответствующие действия для соответствия новым требованиям.

Рисками, связанными с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, являются риски возможного изменения практики применения судами положений налогового законодательства РФ, в частности, порядка расчета размера санкций за налоговые

правонарушения. Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, отсутствуют. Для минимизации данного риска проводится мониторинг соответствия заключаемых Банком договоров законодательству РФ (договоры анализируются и визируются сотрудником Юридического Департамента; для некоторых типов договоров разработаны типовые формы, учитывающие нормы законодательства). Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутация Банка - это общественная оценка достоинств и недостатков Банка, которая складывается под влиянием самых разных факторов. К основным компонентам репутационного риска относятся: восприятие Банка финансовым рынком, восприятие органами государственного регулирования и надзора, восприятие клиентами и обществом в целом.

Сложность оценки риска репутации, как риска внешней среды – его невозможность количественно измерить. При этом от репутационного риска нельзя застраховаться. Поэтому управление ими сводится к выходу из зоны риска или сокращению вероятности наступления негативного события. С этой целью на регулярной основе проводится контроль и анализ показателей, влияющих на репутацию Банка, в случае падения репутации выделяются наиболее существенные причины этого, и, исходя из конкретного источника проблемы, осуществляется ликвидация причины падения репутации или минимизация ее влияния. После ликвидации истинной причины или минимизации ее влияния проводится мониторинг последствий проведенных изменений.

В целях эффективного управления риском репутации Банк использует следующие приемы:

Разрабатываются долгосрочные и среднесрочные планы развития, как отдельных направлений деятельности, так и Банка в целом;

Анализируется выполнение запланированного показателя доли рынка, что дает возможность своевременно принять соответствующие решения;

Осуществляется управление основными банковскими рисками;

Существуют в наличии процедуры официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;

Производится мониторинг соблюдения Кодекса корпоративной этики;

Имеется в наличии служба по связям с общественностью;

Проводится политика информационной открытости (публикация отчетности, пиар достижений Банка);

Проводятся рекламные мероприятия (розыгрыш призов, издания открыток, рекламной продукции, календарей, сувениров с логотипом банка);

Используются пиар-методы и Интернет-ресурсы;

Существует стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

Осуществляются спонсорские и благотворительные проекты.

Другие методы управления используются по мере необходимости.

3.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск выражается в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Риск возникает вследствие неверно сформулированной, несоответствующей рыночным реалиям стратегии управления Банком, повлекшей за собой негативные последствия.

В рамках управления стратегическим риском в Банке разработана общая стратегия развития, определяющая ключевые для организации направления деятельности и критичные цифры. В рамках данной стратегии разрабатываются ежегодные и ежеквартальные планы, приоритетные задачи развития, содержащие более детальные целевые установки, способы их достижения, конечные сроки и ответственных лиц.

В основе выявления стратегического риска лежит всесторонний анализ деятельности Банка, бизнес-процессов внутри него, подверженных стратегическому риску, анализ конкурентов и внешней среды.

Принятая стратегия и планы развития подлежат обязательному регулярному мониторингу и корректировке с учетом меняющихся внешних и внутренних факторов.

Для минимизации стратегических рисков Банк использует механизмы коллегиального метода принятия решений, оказывающих влияние на достижение стратегических целей деятельности Банка. В связи с этим, стратегические решения в Банке принимаются на уровне органов управления и созданных Комитетов и Комиссий.

Контроль за стратегическим риском производится посредством отслеживания выполнения показателей стратегического плана.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии:

Банк не размещал облигаций с ипотечным покрытием.

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	Открытое акционерное общество «Русь-Банк» Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Open joint-stock company «Russ-Bank».
Сокращенное наименование	ОАО «Русь-Банк» Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Russ-Bank.

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

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
15.10.1996	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «ФИНТРАСТБАНК» (Акционерное общество закрытого типа)	Уставом не предусмотрено	Решение общего собрания акционеров от 13.02.1995, протокол № 3 от 13.02.1995
01.10.1997	Изменение наименования	Акционерное общество закрытого типа коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития»	«Русь-Банк»	Решение общего собрания акционеров от 30.05.1997, протокол № 12 от 30.05.1997
31.10.2002	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Русь-Банк»	Решение общего собрания акционеров от 06.06.2002, протокол № 2-2002 от 06.06.2002
27.09.2006	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития» (закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Русь-Банк»	Решение общего собрания акционеров от 28.03.2006,

				протокол № 1-2006 от 31.03.2006
08.11.2007	Изменение наименования	Закрытое акционерное общество «Русь-Банк»	ЗАО «Русь-Банк»	Решение общего собрания акционеров от 31.07.2007, протокол № 3-2007 от 10.08.2007

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739004809
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	18.07.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление МНС России по г. Москве
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»)	05.09.1994
Номер лицензии на осуществление банковских операций	3073
Дата получения лицензии (при выпусках акций при создании кредитных организаций путем учреждения или реорганизации данная информация проставляется регистрирующим органом в день регистрации выпуска)	08.11.2007

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	3073
Дата получения	08.11.2007
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия, предоставляющая право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии	3073
Дата получения	08.11.2007
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№0009615
Дата получения	18.01.2008
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	Действительна до 15.05.2012

Вид лицензии	Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	№0009617
Дата получения	18.01.2008
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	Действительна до 15.05.2012

Вид лицензии	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии	№0009616
Дата получения	18.01.2008
Орган, выдавший лицензию	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии	Действительна до 15.05.2012

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	№177-11048-100000
Дата получения	28.02.2008 г
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	бессрочно

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	№177-11051-010000
Дата получения	28.02.2008 г

Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	бессрочно

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	№177-11056-000100
Дата получения	28.02.2008 г
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	бессрочно

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.

Цели создания кредитной организации – эмитента (из стратегии):

- Построить эффективный прибыльный бизнес и стать одним из ведущих игроков на финансовом рынке России на сегменте розничных клиентов и малого и среднего бизнеса.

Миссия:

- Мы строим эффективный бизнес, выгодный и Клиенту, и Банку.
- Мы стремимся соответствовать ожиданиям наших клиентов, для чего создаем максимально простые и удобные процедуры и график работы, уютные офисы, привлекательные продукты и услуги.
- Мы будем расти и развиваться, оставаясь верными своим принципам. Мы готовы идти на изменения ради клиентов, преодолевать внешние обстоятельства, для того, чтобы сохранять лидерство, доказывать свою необходимость и состоятельность нашим клиентам, обществу и государству.

1 кв. 2009 года

- В апреле 2009 года во всех филиалах Русь-Банка началось обслуживание клиентов в части осуществления денежных переводов без открытия счета по системе международных денежных переводов Migom. Банком применяется технология экспресс-обслуживания клиентов – отправителей и получателей денежных средств по системе Migom.
- 2 апреля Русь-Банк приступил к выплатам страхового возмещения вкладчикам Соцкредитбанка, г. Уфа. Русь-Банк признан Агентством по страхованию вкладов (АСВ) победителем конкурса по отбору банков — агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам, открывшим счета (вклады) в структурных подразделениях Соцкредитбанка в городах Уфа, Белебей, Давлеканово, Мелеуз, Дюртюли, Октябрьский и пос. Приютово
- В феврале 2009 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ОАО «Русь-Банк» на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».
- 24 февраля 2009 г. Русь-Банк осуществил выплату купонного дохода владельцам облигаций серии 02 за четвертый купонный период. Общий размер выплаченного купонного дохода в денежном выражении составил 51 425 748,60 рублей или 62,37 рублей по одной ценной бумаге номинальной стоимостью 1 000 рублей, что соответствует ставке купона 12,5% годовых.

- 4 Февраля 2009 уфимский филиал Русь-Банка вошел в число победителей отбора кредитных организаций по размещению свободных денежных средств государственных унитарных предприятий Республики Башкортостан
- С 20 января 2009 г. Русь-Банк начал осуществлять взаиморасчеты с международной платежной системой VISA без участия банка-спонсора. Успешно завершен проект организации прямого взаимодействия Русь-Банка с международной платежной системой VISA в качестве полноправного участника системы VISA.
- С 19 января 2009 г. Русь-Банк приступил к выплате страхового возмещения вкладчикам ОАО «Агрохимбанк» (г. Москва).

2008 год

- Открыты филиалы Банка в Оренбурге, Владивостоке, Иркутске, Хабаровске и Красноярске.
- Приступили к работе с клиентами дополнительные офисы в Москве (5 отделений), Московской области (в Лыткарино, Наро-Фоминске, Чехове, Подольске, Луховицах и Истре), Санкт-Петербурге (3 отделения), Петрозаводске, Архангельске, Республике Бурятия (7 отделений), Тюмени, Белгороде; операционные офисы в Туле, Владимире, Орле, Тамбове и Чите.
- 15 сентября 2008 г. внеочередное общее собрание акционеров приняло решение увеличить уставный капитал Банка на 500 млн рублей путем размещения привилегированных конвертируемых акций в количестве 1 000 000 штук (номинальная стоимость акции - 500 рублей).
- Международная платежная система VISA повысила статус Русь-Банка до принципиального. В декабре завершена процедура сертификации процессингового центра Банка в платежной системе VISA.
- 12 ноября 2008 года Правление Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (АСВ) приняло решение об аккредитации Русь-Банка при АСВ. В соответствии с данным статусом Банк получил право участвовать в конкурсах по отбору банков-агентов, через которые АСВ будет осуществлять выплаты страхового возмещения и расчеты с кредиторами первой очереди. В декабре через Русь-Банк начаты выплаты вкладчикам АКБ Курганпромбанк (ОАО) (г.Курган), КБ «Балткредобанк» (ЗАО) (г. Калининград) и КБ «ЗелАК-Банк» ОАО (г.Зеленоград).
- Решением Президиума Российского Союза Автостраховщиков (РСА) ОАО «Русь-Банк» включено в состав банков-гарантов, рекомендованных для размещения депозитов, необходимых для обеспечения исполнения обязательств по Соглашению в части гарантирования расчетов между членами РСА при Прямом возмещении убытков (ПВУ).
- 3 июля 2008 г. Русь-Банк в полном объеме осуществил погашение синдицированного кредита в сумме 35 млн. долларов США. Кредит был привлечен Банком в июле 2007 года сроком на 1 год. Привлечение кредита было организовано Commerzbank Aktiengesellschaft и Standard Bank Plc. Участниками данной сделки выступили 10 кредитных организаций из 9 стран мира.
- 21 февраля 2008 г. Банк полностью исполнил обязательства по выплате купонного дохода владельцам облигаций серии 02 за второй купонный период в размере 95 260 000 рублей, или 47,63 рублей по одной ценной бумаге номинальной стоимостью 1 000 рублей, что соответствует ставке купона 9,5% годовых.
- 26 августа 2008 г. Банк полностью исполнил обязательства по оферте, выкупив у владельцев облигаций серии 02 на общую сумму 1,179 млрд. рублей по номинальной стоимости. В соответствии с полученными от владельцев Облигаций заявлениями, Банком приобретено 1 179 420 Облигаций на сумму 1 181 035 805,40 рублей, включая накопленный купонный доход в размере 1 615 805,40 рублей.
- 20 марта 2008 г. Банк осуществил выплаты купонного дохода владельцам облигаций серии 01 за четвертый купонный период в размере 69 800 000 рублей, или 49,86 рублей по одной ценной бумаге номинальной стоимостью 1 000 рублей, что соответствует ставке купона 10,0% годовых.
- 26 июля 2008 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Русь-Банку рейтинг по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте на уровне «B2», а также рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) на уровне «E+» (рейтинги присвоены 10 января 2006 г.). Прогноз всех рейтингов по глобальной шкале – «стабильный».
- По итогам 2008 года по Программе кредитования среднего и малого бизнеса (СМБ) Русь-

Банк выдал более 1400 кредитов на сумму 3,7 млрд. рублей. Объем выданных кредитов вырос за 2008 год более чем в 1,5 раза. Действующий кредитный портфель СМБ за 2008 год вырос в 2 раза и составил на 1 января 2009 года 3,3 млрд. рублей.

- Русь-Банк стал победителем конкурса на право размещения средств бюджета Пермского края на общую сумму 1,5 млрд. рублей на банковских депозитах.
- Пересмотрены условия потребительских кредитов, сумма необеспеченных кредитов увеличена со 100 000 до 250 000 рублей.
- Общее количество торгово-сервисных предприятий (ТСП), включенных в «Партнерский клуб» Русь-Банка, превысило 1100.
- Русь-Банк стал лауреатом Национальной банковской премии в номинации "За высокое качество обслуживания клиентов".
- Клиентское издание Русь-Банка "Азбука. Газета бесплатных советов" стало лауреатом Всероссийского конкурса "Лучшее корпоративное медиа 2008" в номинации "Клиентское издание. Газеты".

2007 год

- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 12 мая 2007 г., а затем 15 ноября 2007 г., подтвердило Банку рейтинг по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте на уровне «B2», а также рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) на уровне «Е+». Прогноз всех рейтингов по глобальной шкале – «стабильный». Одновременно Moody's Interfax Rating Agency подтвердило банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «Baa1.ru».
- Количество зарегистрированных точек продаж Русь-Банка превысило 170. По состоянию на 01 января 2008 года региональная сеть Русь-Банка представлена 178 точками продаж в 106 городах и населенных пунктах России. Из них филиалов – 36, отделений – 115, операционных и кредитно-кассовых офисов – 24 и операционных касс - 3. За 2007 год количество зарегистрированных точек продаж и городов, в которых представлен Банк, выросло более чем в 3 раза.
- Открыты филиалы Банка в Волгограде, Пензе, Саратове, Ижевске, Краснодаре, Омске, Кемерово, Ставрополе, Тюмени, Барнауле, Астрахани, Челябинске и Ульяновске.
- Зарегистрированы филиалы Банка в Оренбурге, Владивостоке, Иркутске, Хабаровске и Красноярске.
- Приступили к работе с клиентами дополнительные офисы в Москве (Южное Бутово), Московской области (г.Железнодорожный, г.Орехово-Зуево, г.Люберцы, г.Мытищи, г.Реутов, г.Электросталь), Санкт-Петербурге (2 отделения), Новосибирске, Улан-Удэ, Воронеже, Республике Башкортостан (г.Янаул, г.Ишимбай, г.Стерлитамак, г.Октябрьский, г.Салават, с.Толбазы), Ростове-на-Дону, Ярославле, Рыбинске (Ярославская область), Великом Новгороде (Ярославская область), Новгороде, Томске, Перми; операционные офисы "Марийский" (г. Йошкар-Ола), "Читинский", "Саранский", "Липецкий", "Костромской", "Курганский", "Ивановский", "Калужский", "Псковский".
- Зарегистрированы дополнительные, кредитно-кассовые и операционные офисы в Твери, Владимире, Туле, Рязани, Сыктывкаре, Вологде, Брянске, Кяхте (Республика Бурятия), Москве, Зеленограде (Московская область), Сергиевом Посаде (Московская область), Одинцово (Московская область), Новосибирске, Санкт-Петербурге, Курске, Петрозаводске (Ленинградская область), Новосибирске, Искитиме (Новосибирская область), Бердске (Новосибирская область), Новочеркасске (Ростовская область), Уфе, Кумертау (Башкортостан), Туймазы (Башкортостан), Воронеже, Ярославле Угличе, Переславле-Залесском (Ярославская область), Березнике (Пермский край), Батайске, Волгодонске, Каменск-Шахтинске (Ростовская область), Нижнекамске, Альметьевске (Республика Татарстан), Нефтеюганске (Тюменская область), Новокузнецке (Кемеровская область).
- В 2007 году установлено 155 банкоматов Русь-Банка. По состоянию на 1 января 2008 года банкоматная сеть ОАО "Русь-Банк" состоит из 249 банкоматов, среди них - 135 офисных банкоматов (размещенных в офисах предприятий, супермаркетах, крупных торговых и бизнес центрах и т.д.) и 114 - уличных общедоступных банкоматов (доступ круглосуточный). Региональное покрытие банкоматной сети ОАО "Русь-Банк" в России включает в себя 84 города.
- Уставный капитал Банка увеличен до 1 554 958 500 рублей.
- Собственный капитал Банка превысил 8 млрд рублей и на 01.07.2007 составил 8,3 млрд. рублей.

- Русь-Банк завершил сделку по покупке екатеринбургского банка «Драгоценности Урала», увеличив свою долю участия в уставном капитале КБ «Драгоценности Урала» с 0,0078% до 98,42%. Сделка позволит Русь-Банку укрепить позиции в Уральском регионе и продвинуться в реализации стратегии регионального развития: к концу 2008 года увеличить количество точек продаж до 500. Региональная сеть банка «Драгоценности Урала» состоит из 4 филиалов, 31 доп.офиса, 6 операционных касс и 1 кредитно-кассового офиса.
- Председателем Совета директоров Банка избран Президент Группы компаний «Росгосстрах» Д.Э. Хачатуров.
- Акционеры приняли решение об изменении типа акционерного общества Банка с Закрытого акционерного общества на Открытое акционерное общество. Банк России выдал Банку новую лицензию на осуществление банковских операций: № 3073 от 08 ноября 2007 г.
- Банк России зарегистрировал выпуск обыкновенных акций Банка (гос. рег. № 10103073B0101D от 11.01.2007 г.) общей номинальной стоимостью 154 958 500 рублей. Акции размещены посредством закрытой подписки.
- 20 февраля 2007 года на Фондовой Бирже ММВБ полностью размещен выпуск облигаций Русь-Банка серии 02 общей номинальной стоимостью 2,0 млрд. рублей. 01 августа 2007 г. облигации включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ.
- 6 июля 2007 г. Банк привлек синдицированный займ на сумму 35 млн. долларов США. Средства выданы на срок в 1 год с возможностью дальнейшей пролонгации еще на 1 год. Процентная ставка – LIBOR+2,85%. Организаторами займа выступили Commerzbank AG, Германия, и Standard Bank, Великобритания. Полученные средства будут направлены на финансирование внешнеторговых операций корпоративных клиентов Банка.
- Сумма привлеченного кредита от Landesbank Berlin AG увеличена на 17 млн. евро - до 42 млн. евро. Кредит предоставлен на срок 7 лет под гарантию Экспортно-кредитного агентства Польши KUKE. Кредит привлечен в рамках существующего кредитного соглашения, подписанного в 2006 году. Привлеченные средства будут направлены на финансирование инвестиционного проекта одного из корпоративных клиентов Банка.
- Объем привлеченных в 2007 году средств розничных клиентов превысил 6,9 млрд. рублей. На 31 декабря 2007 года розничный депозитный портфель составил более 6,4 млрд. рублей.
- По состоянию на 31 декабря 2007 года размер розничного кредитного портфеля Банка составил более 5 млрд. рублей.
- По Программе кредитования среднего и малого бизнеса (СМБ) выдано более 1 350 кредитов на сумму 2,9 млрд. рублей. Действующий кредитный портфель СМБ за 2007 год вырос в 3,5 раза и составил на 31 декабря 2007 года 2,5 млрд. рублей.
- Введена в действие собственная система мгновенных межфилиальных переводов физических лиц.

2006 год

- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Банку дебютные рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте на уровнях соответственно "B2" и "NP", а также рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) на уровне "Е+". Прогноз всех рейтингов по глобальной шкале – "стабильный".
- Рейтинговое агентство Moody's Interfax Rating Agency подтвердило Банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне "Baa1.ru".
- Банк полностью разместил на ФБ ММВБ дебютный выпуск облигаций общей номинальной стоимостью 1,4 млрд. рублей. 20 декабря 2006 года облигации Русь-Банка серии 01 включены в котировальный список «А» первого уровня Фондовой биржи ММВБ. Публичное размещение ценных бумаг и проявленный интерес широкого круга инвесторов стали важным этапом в формировании публичной кредитной истории и диверсификации ресурсной базы Банка. Полученные средства Банк планирует направить на финансирование проектов кредитования среднего и малого бизнеса, а также на дальнейшее развитие программ кредитования населения.
- Акционеры Банка приняли решение об увеличении уставного капитала Банка на 154 958 500 рублей.
- Открыты 10 региональных филиалов Банка: в Белгороде, Воронеже, Курске, Калининграде, Ярославле, Томске, Екатеринбурге, Перми, Самаре и Великом Новгороде. В декабре зарегистрированы еще 3 региональных филиала Банка: в Волгограде, Ижевске и Саратове.
- Открыты 20 дополнительных и кредитно-кассовых офисов Банка: в Уфе, Нефтекамске,

Новосибирске, Улан-Удэ, Санкт-Петербурге, Москве и Московской области (Королеве, Коломне и Воскресенске), Нижневартовске, Казани, Мурманске, Смоленске и Чебоксарах.

- Проведена брендинговая кампания, посвященная существенным изменениям в корпоративной стилистике. Инновационная визуальная атрибутика призвана расширить узнаваемость Банка и увеличить число клиентов.
- Наименование Банка: Акционерный коммерческий банк "Русский межрегиональный банк развития" (АКБ "Русь-Банк") - изменено на следующее: Закрытое акционерное общество "Русь-Банк" (ЗАО "Русь-Банк").
- В мае 2006 г. по всей филиальной сети Банка запущена Программа кредитования предприятий среднего и малого бизнеса (СМБ).
- Объем привлеченных средств розничных клиентов превысил 2 млрд рублей и по состоянию на 24 октября 2006 г. составил 2 120 958 тыс. рублей.
- Для инвестиционных проектов своих клиентов в марте Банк привлек кредит немецкого банка Bankgesellschaft Berlin AG на сумму 24,9 млн. евро сроком на 8 лет 10 месяцев.
- Для целей торгового финансирования клиентов в ноябре Банк привлек синдицированный кредит объемом 22 млн. долларов США сроком на 364 дня с возможностью последующей пролонгации еще на год. Данный кредит стал дебютной сделкой Банка в рамках синдицированного привлечения средств на международном финансовом рынке.
- Число выпущенных пластиковых карт превысило 100 000 штук.
- Русь-Банк приступил к созданию собственного процессингового центра с целью повышения скорости, качества и безопасности обслуживания клиентов.
- Создан Партнерский Клуб с торгово-сервисными предприятиями г. Москвы, предоставляющими держателям карт Русь-Банка скидки на товары и услуги.

2005 год.

- Собственный капитал Банка превысил 3,5 млрд. рублей.
- Председателем Правления Банка избран В.А. Балабанов.
- Открыты филиалы Банка в г.г. Новосибирске, Ростове-на-Дону, Уфе и Нижнем Новгороде.
- Зарегистрированы филиалы Банка в г.г. Белгороде, Воронеже и Курске.
- Открыты два дополнительных офиса Банка в г. Уфе и один дополнительный офис в г. Новосибирске.
- Рейтинговое агентство Moody's Interfax представило новую национальную шкалу рейтингов для использования в Российской Федерации. Банку присвоен долгосрочный рейтинг "Baa1.ru".
- На протяжении года Банк прочно удерживал позиции в ТОП-30 самых надежных из 100 крупнейших российских банков по версии журнала "Профиль".
- Банк приступил к выпуску ко-брендовых пластиковых карт в рамках совместной программы с ОАО "Росгосстрах".
- Совет директоров Банка принял решение о размещении дебютного выпуска 3-летних облигаций Банка на предъявителя на сумму 1,4 млрд. рублей.

2004 год.

- Банк вступил в международную платежную систему "Visa Int.", став ее ассоциированным членом.
- Получены лицензии Министерства экономического развития и торговли РФ на экспорт золота (до 1000 кг) и экспорт серебра (до 3000 кг).
- Банк вступил в систему страхования вкладов под номером 279.
- Открыт филиал Банка в г. Санкт-Петербурге.
- Проведена 10-я эмиссия акций Банка, в результате которой уставный капитал увеличен до 1,4 млрд. рублей.
- Рейтинговое агентство Moody's Interfax присвоило Банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне "Baa3 (rus)".

2003 год.

- Банк открыл дополнительный офис по адресу: г. Москва, ул. Образцова, 13, стр. 4.
- Уставный капитал увеличен до 1,2 млрд. рублей.
- Банк стал аффилированным членом международной платежной системы "Master Card Int."

2002 год.

- Уставный капитал увеличивается до 1 млрд. рублей. Банк переезжает в собственное здание по адресу: г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.
- Банк открывает операционные кассы вне кассового узла по адресам:
- ОК № 1 - г. Москва, Волгоградский проспект, д.18, стр. 1;
- ОК № 2 - г. Москва, Большая Дорогомиловская ул., д. 10;
- ОК № 3 - г. Москва, Рубцовская наб., д. 3, стр. 17.
- Получена Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций.

2001 год.

- В январе происходит увеличение уставного капитала Банка до 500 млн. рублей, в сентябре - до 523,6 млн. рублей.

2000 год.

- Уставный фонд увеличивается до 160 млн. рублей.

1999 год.

- Уставный фонд увеличивается до 90 млн. рублей. Банк получает лицензию Банка России на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

1998 год.

- Уставный фонд увеличивается до 40 млн. рублей.
- В ноябре Банк получает лицензию Центрального Банка РФ на осуществление операций в иностранной валюте.
- В конце декабря открывается филиал в г. Улан-Удэ (Республика Бурятия).

1997 год.

- Подписано Генеральное соглашение между Правительством Республики Бурятия и АКБ "Русь-Банк" о сотрудничестве, в результате которого Банк получает статус уполномоченного банка Правительства Республики Бурятия. Одновременно уставный фонд Банка увеличивается до 10 млн. рублей (деноминированных).

1995 год.

- Банк получает название - Акционерный коммерческий банк "Русский межрегиональный банк развития" (АКБ "Русь-Банк").

1994 год.

- В январе по решению собрания учредителей был создан Акционерный Коммерческий банк "Финтрастбанк" в форме акционерного общества закрытого типа с уставным фондом 100 тыс. рублей (деноминированных).
- 5 сентября 1994 г. Банк получил лицензию Банка России на совершение банковских операций в рублях.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.
Номер телефона, факса	(495) 925-80-80
Адрес электронной почты	office@russbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	www.russbank.ru

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

Место нахождения	121059, Москва, ул. Киевская, д. 7.
Номер телефона, факса	(495) 925-80-79, (495) 925-80-81
Адрес электронной почты	travkina@russbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет	Отдельной страницы в сети «Интернет» нет.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 7718105676

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Байкальский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	08.12.1998г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	670034, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Маяковского, 1
Телефон	(3012) 44-23-22
ФИО руководителя	Цыденова Галина Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Санкт-Петербургский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	10.12.2004 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	191119, г. Санкт-Петербург, улица Марата, д.69-71, лит. А
Телефон	(812) 380-86-91
ФИО руководителя	Иванов Александр Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Новосибирский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	16.02.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	630007, г. Новосибирск, ул. Коммунистическая, д. 48а
Телефон	(383) 362-00-75
ФИО руководителя	Хрылева Людмила Петровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Ростовский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	11.05.2005 г.

Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Города Волос, 11/81-83/34
Телефон	(863) 267-16-00
ФИО руководителя	Серегин Константин Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Уфимский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	27.05.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	450077, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Цюрупы, д. 79
Телефон	(3472) 798-897
ФИО руководителя	Акбашев Рустем Галимзянович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Нижегородский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	26.08.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	603155, г. Нижний Новгород, ул. Большая Печерская, д. 39
Телефон	(831) 411-84-43
ФИО руководителя	Кожевников Алексей Автономович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Белгородский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	01.12.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	308027, г. Белгород, ул. Дегтярева, д. 2а
Телефон	(4722) 75-44-36
ФИО руководителя	Мишакин Владимир Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Воронежский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	01.12.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	394036, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской д. 15
Телефон	(4732) 39-76-40
ФИО руководителя	Чернушкин Сергей Олегович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Курский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	14.12.2005 г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	305040, г.Курск, пр.Дружбы, д.4, литер Б
Телефон	(4712) 57-15-35
ФИО руководителя	Барков Сергей Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Калининградский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	17.02.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	236040, г.Калининград, ул.Университетская, д.2 г
Телефон	(4012) 59-63-00
ФИО руководителя	Смирнова Елена Валентиновна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Ярославский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	29.03.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	150049, г.Ярославль, ул. Рыбинская, д.46
Телефон	(4852) 58-27-80
ФИО руководителя	Кузнецов Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Томский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	25.04.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	634061, г. Томск, проспект Фрунзе, д. 96а
Телефон	(3822) 52-28-96
ФИО руководителя	Швецов Алексей Робертович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Пермский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	31.07.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	614000, г. Пермь, Ленинский район, ул. Максима Горького, д.9
Телефон	(342) 212-24-44
ФИО руководителя	Белозеров Владимир Эдуардович
Срок действия доверенности	31.12.2009г.

руководителя	

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Екатеринбургский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	14.08.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	620075, г.Екатеринбург, ул.Красноармейская, д.41
Телефон	(343) 372-15-20
ФИО руководителя	И.о. Кривушина Валентина Григорьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Новгородский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	17.10.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	173001, г. Великий Новгород, ул. Большая Санкт-Петербургская, д. 39
Телефон	(8162) 33-96-71
ФИО руководителя	Васильев Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Самарский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	16.10.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	443001, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 153
Телефон	(846) 270-68-39
ФИО руководителя	Харабрин Владимир Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Волгоградский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	26.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400087, г. Волгоград, ул. Невская, д. 11а
Телефон	(8442) 26-99-69
ФИО руководителя	Тишин Александр Олегович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Ижевский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	28.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268, литер "Ж"

Телефон	(3412) 91-22-40
ФИО руководителя	Болычев Михаил Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Саратовский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	28.12.2006
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	410056, г. Саратов, ул. им. Чапаева В.И., д. 8/12
Телефон	(8452) 57-00-07
ФИО руководителя	Шаповалов Вячеслав Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Пензенский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	15.01.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	440000, г. Пенза, ул. Кирова, д. 10 А
Телефон	(8412) 55-29-91
ФИО руководителя	Свешникова Галина Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Краснодарский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	07.02.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350001, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Ставропольская, д. 212/1
Телефон	(861) 246-43-47
ФИО руководителя	И.о. Комлева Наталья Анатольевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Ставропольский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	16.03.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355000, г. Ставрополь, улица Дзержинского, дом 209
Телефон	(8652) 35-18-50
ФИО руководителя	Бородин Наталья Евгеньевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Омский филиал ОАО «Русь-Банк»

Дата открытия	28.03.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	644043, г. Омск, ул. Красный Путь, д. 14
Телефон	(3812) 23-42-14
ФИО руководителя	Душенко Олег Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Кемеровский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	29.03.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	650099, г. Кемерово, Заводский район, проспект Кузнецкий, 36
Телефон	(3842) 49-69-50
ФИО руководителя	Беседина Нина Петровна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Тюменский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	03.04.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	625000, г. Тюмень, улица Советская, д. 55/8
Телефон	(3452) 39-95-80
ФИО руководителя	Бабенко Сергей Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Ульяновский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	19.04.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	432063, г. Ульяновск, улица Карла Либкнехта, дом № 19А
Телефон	(8422) 67-80-90
ФИО руководителя	Федотов Михаил Борисович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Астраханский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	02.07.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	414040, г. Астрахань, Кировский район, улица Адмиралтейская, дом 53, литер строения Ф
Телефон	(8512) 61-29-16
ФИО руководителя	Чибисов Александр Васильевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Барнаульский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	04.07.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	656002, Алтайский край, г. Барнаул, улица Советская, д. 4
Телефон	(3852) 61-01-25
ФИО руководителя	Куручкин Владимир Евгеньевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Казанский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	23.07.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	420097, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лейтенанта Шмидта, д. 3/15, лит. А
Телефон	(843) 238-50-51
ФИО руководителя	Корнеевкова Гузель Шамильевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Челябинский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	23.07.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	454080, г. Челябинск, пл. Мопра, д. 9
Телефон	(351) 247-70-14
ФИО руководителя	Золотова Ольга Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Оренбургский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	03.10.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	460024, г. Оренбург, улица Маршала Жукова Г.К., № 48
Телефон	(3532) 77-15-18
ФИО руководителя	Госткина Светлана Юрьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Владивостокский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	15.10.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	690091, Приморский край, г. Владивосток, улица Алеутская, 45-а
Телефон	(4232) 65-03-34
ФИО руководителя	И.о. Акенина Оксана Александровна

Срок действия доверенности руководителя	31.07.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Красноярский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	25.10.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	660021, г. Красноярск, ул. Вокзальная, д. 21
Телефон	(3912) 20-61-25
ФИО руководителя	Болтнев Виктор Алексеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Хабаровский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	13.11.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, д. 98
Телефон	(4212) 32-51-15
ФИО руководителя	Вершинина Светлана Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Иркутский филиал ОАО «Русь-Банк»
Дата открытия	07.12.2007
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	664011, г. Иркутск, ул. Свердлова, д. 23А
Телефон	(3952) 21-71-05
ФИО руководителя	Сукосян Владимир Богданович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2009г.

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

65.12

Открытое акционерное общество "Русь-Банк", является кредитной организацией, созданной по решению учредителей в форме акционерного общества закрытого типа (протокол № 1 от 21.01.94).

ОКВЭД:

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

ОАО "Русь-Банк" в соответствии с действующим законодательством и на основании выданной Банком России Генеральной лицензии на совершение банковских операций и сделок в Российской Федерации и за ее пределами совершает следующие банковские операции:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях РФ и в иностранной валюте;
2. размещение указанных в п.1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет - в рублях РФ и в иностранной валюте;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц - в рублях РФ и в иностранной валюте;
4. осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам - в рублях РФ и в иностранной валюте;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц - в рублях РФ и в иностранной валюте;
6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. выдача банковских гарантий - в рублях РФ и в иностранной валюте;
8. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) - в рублях РФ и в иностранной валюте;
9. выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме - в рублях РФ и в иностранной валюте;
10. приобретение прав требования от третьих лиц на исполнение обязательств в денежной форме - в рублях РФ и в иностранной валюте;
11. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
12. оказание консультационных и информационных услуг.

ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, а именно:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- лизинговые операции;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Банку запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк имеет права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых иных видов деятельности, не запрещенных законодательством. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Банк вправе заниматься только при наличии у него лицензии (разрешения).

Все виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, которые может осуществлять кредитная организация - эмитент с указанием даты выдачи, номера, срока действия и органа, выдавшего лицензию, а также прогноз кредитной организации - эмитента относительно вероятности продления специального разрешения (лицензии) (если применимо):

В соответствии с лицензиями ФСФР России от 28.02.2008г банк вправе осуществлять брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность на финансовых рынках России.

Кроме того, в соответствии с лицензией 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 специальной лицензии, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Основными видами деятельности ОАО "Русь-Банк" являются:

- коммерческое и потребительское кредитование;
- операции с ценными бумагами;

- операции на валютном и денежном рынках.

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 завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Показатели	за 2004 год	за 2005 год	за 2006 год	за 2007 год	за 2008 год	за I кв-л 2009 года
Процентные и аналогичные доходы	1 475 460	1 935 749	2 803 565	4 152 069	7 014 976	2 331 919
Комиссионные доходы	42 803	67 515	199 981	425 242	1 094 443	163 959
Итого доходы от основной деятельности	1 518 263	2 003 264	3 003 546	4 577 311	8 109 419	2 495 878
Прочие операционные доходы*	1 068 031	1 254 161	1 973 076	7 055 999	12 254 581	10 934 953
Всего доходов	2 772 424	3 976 340	5 674 635	11 633 310	20 364 000	13 430 831
Доля доходов от основной деятельности в общей сумме доходов	54,8%	50,4%	52,9%	39,3%	39,8%	18,6%

*/ Прочие операционные доходы – доходы от торговых операций с ценными бумагами, инвалютой, драгоценными металлами, переоценка инвалюты, прочие доходы.

Доходы от восстановления резервов в отчет не включены.

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

Темпы роста доходов от основной деятельности Банка превосходят 10%. Основной прирост обеспечивает коммерческое кредитование.

Банк ведет свою основную хозяйственную деятельность только на территории Российской Федерации.

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Банк не осуществляет совместную деятельность.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Стратегическая цель Банка – достижение к 2013 году лидерских позиций на сегментах розничного, малого и среднего бизнеса.

Основной фокус стратегии развития:

- расширение и развитие сети точек продаж;
- активное продвижение банковских услуг для физических лиц;
- ускоренное развитие кредитования среднего и малого бизнеса

Основные задачи на период 2009 – 2013 гг.:

- Повышение эффективности деятельности:
 - стабильная доля кредитных операций;
 - повышение доли комиссионных доходов;
 - снижение соотношения операционных расходов к операционным доходам
- Формирование сбалансированного диверсифицированного кредитного портфеля
- Розничный бизнес:
 - модернизация продуктовой линейки с учетом рыночных тенденций;
 - развитие каналов продаж (офисные, партнерские, агентские, дистанционные);
 - развитие партнерских программ;
 - развитие технологий продаж.
- Корпоративный бизнес:
 - увеличение доли сегмента малого и среднего бизнеса в портфеле кредитов юридических лиц;
 - ориентация на продукты с низким уровнем риска / просроченной задолженности .
- Создание оптимальной и эффективной системы управления рисками:
 - соответствие риск-менеджмента требованиям и стандартам, регулирующим деятельность по оценке управления рисками (Basel II, Coso);
 - формирование методологии для комплексной оценки рисков.
- Совершенствование системы мотивации;
- Совершенствование и внедрение новых ИТ технологий на основе утвержденной стратегии развития ИТ;
- Совершенствование системы управления бизнес-процессами.

Основными источниками дохода на указанном горизонте будут операции потребительского кредитования, кредитование клиентов СМБ, а также комиссионные доходы.

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

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Ассоциация Российских Банков, ИНН 7710115545, Москва, Скатерный пер., д. 20, стр. 1
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
- В рамках деятельности Рабочей группы Ассоциации участвует в решениях по вопросам совершенствования законодательной и нормативно-правовой базы организации. - Участие в конференциях - Участие в подготовке мероприятий Ассоциации - Обмен информацией (получение информации для текущей деятельности банка и для деятельности его клиентов)
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):
Свидетельство от 10.12.2002 г. Регистрационный номер банка 1332 , бессрочно
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов Ассоциации Российских Банков отсутствует.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Ассоциация Региональных Банков России, (Ассоциация «РОССИЯ»), Москва, 3-й

Сыромятнический пер., д. 3/9
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
- В рамках деятельности Рабочей группы Ассоциации участвует в решениях по вопросам совершенствования законодательной и нормативно-правовой базы организации. - Участие в заседаниях - Участие в конференциях - Обмен информацией (получение информации для текущей деятельности банка и для деятельности его клиентов)
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):
Свидетельство № 277 от 09.04.2004 г. Выписка из протокола № 6 от 09.03.2004 г. о принятии в члены Ассоциации, бессрочно
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов Ассоциации Региональных Банков России отсутствует.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Некоммерческая организация «Московский банковский союз», ИНН 7707168089, Москва, Скатерный пер., д. 20, стр. 1
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Член Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
- Участие в заседаниях - Участие в конференциях - Обмен информацией (получение информации для текущей деятельности банка и для деятельности его клиентов)
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):
Свидетельство № 418 от 20.12.2002 г., бессрочно
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов Некоммерческой организации «Московский банковский союз» отсутствует.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитных историй АРБ»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Банк является членом Некоммерческого партнерства «Национальное бюро кредитных историй АРБ»
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
- Участие в заседаниях - Участие в конференциях - Обмен информацией
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):
Свидетельство № 017, дата вступления 2005 г., бессрочно
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов Некоммерческого партнерства «Национальное бюро кредитных историй АРБ» отсутствует.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:

Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа"
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Член Секции валютного рынка ММВБ
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Участник торговой системы, участник расчетов
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):
С 10 марта 2005 г. до момента расторжения договора
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов ЗАО "Московская межбанковская валютная биржа" отсутствует.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Закрытое акционерное общество "Московская межбанковская валютная биржа"
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Член Секции срочного рынка ММВБ
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Участник торговой системы, участник расчетов
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):
С 22 марта 2007 г. до момента расторжения договора
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов ЗАО "Московская межбанковская валютная биржа" отсутствует.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Закрытое акционерное общество "Сибирская межбанковская валютная биржа".
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Член секции валютного рынка ЗАО СМВБ
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Участие в торгах по купле-продаже иностранной валюты
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):
С 28 июня 1999 г. до момента расторжения договора
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов ЗАО "Сибирская межбанковская валютная биржа" отсутствует.

Наименование организации, в которой участвует кредитная организация – эмитент:
Российская Национальная ассоциация Членов СВИФТ, Россия, 121099, Москва, Шубинский пер., 6.
Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Член СВИФТ
Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации:
Использование технических средств и систем связи Ассоциации; получение методической и информационной поддержки.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации (дата вступления, период участия, если определен):
с 09 апреля 2004г. до момента расторжения договора
Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от членов Российской Национальной ассоциации Членов СВИФТ отсутствует.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Русь-лизинг»	
Сокращенное наименование	ООО «Русь-лизинг»	
Место нахождения	г. Москва, ул. Образцова, д. 7, стр. 3	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ОАО «Русь-Банк» принадлежит 100% доли уставного капитала ООО «Русь-лизинг»	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	0	
Описание основного вида деятельности общества	финансовая аренда (лизинг)	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	позволяет расширить круг оказываемых финансовых услуг	

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

ФИО	Лапенко Юрий Геннадьевич
Год рождения	1964
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	-

ФИО	Лалин Сергей Александрович
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	-

ФИО	Марьин Александр Владимирович
Год рождения	1977
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	-

ФИО	Урванцева Вероника Анатольевна
Год рождения	1962
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	-

ФИО	Швалёва Наталья Юрьевна
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	-

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

Коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

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

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом ООО «Русь-лизинг»

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

ФИО	Швалёва Наталья Юрьевна
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	-

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Русь-Банк-Урал»
Сокращенное наименование	ОАО «Русь-Банк-Урал»
Место нахождения	Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Гагарина, дом 14
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ОАО «Русь-Банк» принадлежит 99,0787% акций ОАО «Русь-Банк-Урал»

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	99,0787%
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	-
Описание основного вида деятельности общества	Банковская деятельность
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	увеличение доли рынка предоставления банковских услуг в Уральском регионе

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

ФИО	Балабанов Владимир Александрович <i>Председатель Совета директоров</i>
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

ФИО	Гусев Александр Александрович
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

ФИО	Данилин Александр Владимирович
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

ФИО	Мухаметдинов Ирек Радилович
Год рождения	1960
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

ФИО	Урванцева Вероника Анатольевна
Год рождения	1962
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

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

ФИО	Десятова Ангелина Ивановна
Год рождения	1946
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

ФИО	Васильев Александр Викторович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

ФИО	Липатникова Ольга Владимировна
Год рождения	1961
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

ФИО	Меркурьев Олег Евгеньевич Председатель Правления
Год рождения	1965
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

ФИО	Сонина Галина Валентиновна

Год рождения	1954
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

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

ФИО	Меркурьев Олег Евгеньевич
Год рождения	1965
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0

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

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

Отчетная дата: 01.01.2005г.

Здания, сооружения	111 787	2 920
Транспортные средства	1	0
Прочие ОС	41 603	9 133
Итого:	153 391	12 053
Долгосрочно арендуемые ОС (внебаланс): (Земля в г.Улан-Удэ), ОС (арендованные помещения)	6 044	0

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

Отчетная дата: 01.01.2006г.

Здания, сооружения	111 740	4 029
Транспортные средства	4	1
Прочие ОС	89 252	18 024
Итого:	200 996	22 054
Долгосрочно арендуемые ОС (внебаланс): (Земля в г.Улан-Удэ), ОС (арендованные помещения)	97 350	0

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

Отчетная дата: 01.01.2007г.

Здания, сооружения	112 398	5 127
Транспортные средства	1 034	116
Прочие ОС	195 750	40 727
Итого:	309 182	45 970
Долгосрочно арендуемые ОС (внебаланс): (Земля в г.Улан-Удэ), ОС (арендованные помещения)	361 949	0

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

Отчетная дата: 01.01.2008г.

Здания, сооружения	118 784	6 420
Транспортные средства	8 028	1 106
Прочие ОС	377 147	88 728
Итого:	503 949	96 254
Долгосрочно арендуемые ОС (внебаланс): (Земля в г.Улан-Удэ), ОС (арендованные помещения)	641 969	0

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

Отчетная дата: 01.01.2009г.

Здания, сооружения	123 458	7 670
Земля (г.Улан-Удэ)	160	0
Транспортные средства	13 565	2 843
Прочие ОС	465 617	172 198
Итого:	602 800	182 711
Долгосрочно арендуемые ОС (внебаланс): (Земля в г.Улан-Удэ), ОС (арендованные помещения)	785 943	0

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

Амортизация начисляется линейным способом.

Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, в течение 5 последних завершенных финансовых лет 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.

В планах по приобретению, замене, выбытию нет основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации – эмитента.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента.

Факты обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация-эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	2004 год
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	41864
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	1330326
3	Средств, переданных в лизинг	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	100835
5	Других источников	2435
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3+ 4 + 5)	1475460
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	6979
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	507192
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	254595
10	Арендной плате	10010
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9+ 10)	778776
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	696684
13	Комиссионные доходы	42803
14	Комиссионные расходы	7576
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 -ст. 14)	35227
Прочие операционные доходы:		
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	967354
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	278278
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	0

19	Другие текущие доходы	8529
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	1254161
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	1986072
Прочие операционные расходы:		
22	Расходы на содержание аппарата	111058
23	Эксплуатационные расходы	34854
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	951657
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	197004
26	Другие текущие расходы	127191
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	1421764
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	564308
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	322891
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31	Изменение величины прочих резервов	0
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	241417
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	241417
35	Налог на прибыль <*>	57696
36	Отсроченный налог на прибыль	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	241417

с 01.01.2005 г.

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	2005 год	2006 год	2007 год
1	2	3	4	5
	<i>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</i>			
1	Размещения средств в кредитных организациях	30 648	26 452	99 445
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным	1 800 685	2 681 272	3 994 548

	организациям)			
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	100 281	88 966	45 215
5	Других источников	4 135	6 875	12 861
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 935 749	2 803 565	4 152 069
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	16 667	28 134	234 761
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	556 348	792 205	1 439 012
9	Выпущенным долговым обязательствам	252 267	453 461	1 014 692
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	825 282	1 273 800	2 688 465
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 110 467	1 529 765	1 463 604
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	147 978	297 689	2 417 939
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 053	22 397	11 311
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	46 808	36 026	79 018
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	391	36 486	66 725
16	Комиссионные доходы	67 515	199 981	425 242
17	Комиссионные расходы	7 005	42 289	78 989
18	Чистые доходы от разовых операций	8 286	12 500	20 471
19	Прочие чистые операционные доходы	-38 961	-70 951	- 373 457
20	Административно-управленческие расходы	331 216	858 161	1 891 895
21	Резервы на возможные потери	-604 430	-671 899	- 1 769 327
22	Прибыль до налогообложения	435 886	491 544	370 642
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	109 973	142 926	365 692
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	325 913	348 618	4 950

Номер п/п	Наименование статьи	Отчетная дата 01.01.2009
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7 014 976
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	375 077
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	6 504 731
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	135 168
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 722 802
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	559 693
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2 413 434
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	749 675
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 292 174

4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	- 196 008
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 69 764
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 096 166
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 341
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	40 964
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	114 011
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	105 981
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	33 054
12	Комиссионные доходы	1 094 443
13	Комиссионные расходы	147 342
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 41 121
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-109 228
17	Прочие операционные доходы	1 062 409
18	Чистые доходы (расходы)	5 549 678
19	Операционные расходы	4 789 874
20	Прибыль до налогообложения	759 804
21	Начисленные (уплаченные) налоги	519 477
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	240 327

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

Снижение чистой прибыли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано прежде всего с существенно возросшей стоимостью привлечения долгосрочных средств, изменением источников фондирования (ориентация на внутренний рынок), а также стагнацией на рынке ценных бумаг, явившимися следствием кризиса на мировых финансовых рынках.

Прибыль Банка до налогообложения за отчетный период снизилась на 99 070 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составила на 01.04.2009 – 61 228 тыс.руб. (соответственно на 01.04.2008 – 160 298 тыс.руб.). Структура основных доходов и расходов кредитной организации - эмитента всегда являлась относительно стабильной с небольшими колебаниями, вызванными изменениями в политике эмитента по управлению его активами и пассивами.

Динамика структуры процентных доходов Банка показывает стабильный рост доходов по кредитным операциям (в 1,4 раз по сравнению с аналогичным периодом прошлого года), что является наиболее прибыльным направлением деятельности организации за последние пять лет.

В части непроцентных доходов основное влияние на прибыль Банка оказывают торговые операции с драгоценными металлами и иностранной валютой.

Таким образом, рентабельность банка зависит, в основном, от количественных и качественных показателей кредитного портфеля Банка, а также от активности Банка на торговых финансовых рынках.

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

Мнение органов управления кредитной организации – эмитента, касательно динамики структуры доходов, совпадают.

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

Последние пять лет деятельности ОАО "Русь-Банк" характеризуются устойчивым ростом масштабов деятельности и, следовательно, положительной динамикой показателей доходности. В основном, структура доходов банка формируется за счет нескольких источников:

- коммерческие кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам - клиентам банка;
- операции с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы;
- операции по купле - продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества.

Банк выполнил цель по сохранению прибыльности своей деятельности при агрессивном региональном развитии. Снижение чистого процентного дохода Банка обусловлено, прежде всего, существенно возросшей стоимостью привлечения долгосрочных средств как на внешнем, так и на внутреннем рынках, соответственно, сокращения процентной маржи, а также существенном сокращении объема кредитования в 1 квартале 2009 года. При этом Банк соблюдал осторожную политику на рынке ценных бумаг, и по итогам 1 квартала 2009 года зафиксировал чистую прибыль по своей деятельности в размере 59 516 тыс. руб.

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

Мнение органов управления кредитной организации – эмитента, касательно динамики структуры доходов, совпадают.

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также на конец последнего завершённого квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

N	Статья	Норматив	На 01.01.2005	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008
H1	Достаточности капитала	Min 10%	29,2	19,5	11,7	13,4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 20%	31,9	21,7	40,1	24,5
H3	Текущей ликвидности	Min 70%	59,0	61,1	59,3	61
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	33,6	53,0	115,4	93,1
H5	Общей ликвидности	Min 20%	29,7	-	-	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,8	23,6	23,1	24,0

H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	229,1	304,6	345,2	405
H8	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Max 25%	-	-	-	-
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Max 20%	-	-	-	-
H9.1	Совокупная величина кредитных рисков на акционеров (участников)	Max 50%	30,7	46,1	22,6	45,8
H10	Максимальный размер кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам	Max 2%	-	-	-	-
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, выданных инсайдерам	Max 3%	0,2	0,6	0,7	0,8
H12	Использование собственных средств для приобретения долей других юридических лиц	Max 25%	0	0	0	0
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Max 100%	-	-	-	-
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами	Min 10%	-	-	-	-

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ на 01.01.2009

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	11.7
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	42.6
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	86.0
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	112.0
H5	Общей ликвидности	Min 20%	
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24.6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	481.9
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	39.0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.3
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ на 01.04.2009

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	11.96
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	30.40
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	78.04
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	117.58
H5	Общей ликвидности	Min 20%	-
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24.60
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	474.32
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	39.18
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.26
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

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

Банк на протяжении рассматриваемого периода выполняет обязательные нормативы.

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.

Банк значительно улучшил показатели своей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Финансовым планом Банка было предусмотрено повышение доли срочных инструментов Банка: выпуск облигационных займов, долгосрочного привлечение на международных рынках, увеличение доли долгосрочных вкладов населения. До масштабного развертывания финансового кризиса Банк успешно реализовывал утвержденную стратегию, однако в настоящее время Банк переориентировал свои усилия на привлечение устойчивых долгосрочных пассивов крупных корпоративных клиентов.

В условиях нестабильной финансовой ситуации Банком выполнена задача по диверсификации активов, в рамках которой доля кредитного портфеля уменьшена и доля высоко ликвидных инструментов (наличные средства, размещение на ностро счетах и МБК) повышена.

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

Члены Совета директоров и члены Правления Банка особых мнений не высказывали.

5.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

5.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(до 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:)

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	01.01. 2005	01.01. 2006	01.01. 2007	01.01. 2008
101 – 102	Уставный капитал	1 396 670	1 396 670	1 396 670	1 551 629
103 – 104	Эмиссионный доход	598 400	598 400	598 400	3 443 438
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	192 000	252 000	302 000	1 102 000
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	303 853	498 609	847 586	0
108 – 109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	2 259 322	2 447 070	2 664 271	6 089 058
112	Источники основного капитала ИТОГО:	2 490 923	2 745 679	3 144 656	6 097 067
113 – 120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	55 815	185 406	439 582	1 005 496
121	Основной капитал ИТОГО:	2 435 108	2 560 273	2 705 074	5 091 571
212	Дополнительный капитал ИТОГО:	1 220 884	1 283 467	1 355 867	2 549 116
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала ИТОГО:	0	0	0	0
	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	3 655 992	3 843 740	4 060 941	7 640 687
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0

(с 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:)

(тыс.руб.)		
Номер строки	Наименование показателя	остаток на отчетную дату (01.01.2009)
1	2	3
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	8 399 024
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	1 551 629
102	Эмиссионный доход кредитной организации	3 443 438
103	Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет	1 090 000
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	247 340*
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	57 975
107	Источники основного капитала, итого	6 390 382
108	Нематериальные активы	208
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	389 348**
111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций- резидентов	403 697
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	5 597 129
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0

203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	0
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	2 835 480
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	3 330
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	2 801 895
210	Дополнительный капитал, итого	2 801 895
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	8 399 024
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

*Часть нераспределенной прибыли текущего года рассчитана за вычетом отрицательной переоценки в сумме: -7 013 тыс. руб.

** Убыток текущего года включает остатки по БС 613,614

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.

Банк не имеет финансовых вложений, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на 01.01.2009.

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):

(тыс. руб.)	
Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (01.01.2009)	17 022
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг (01.04.2009)	58 415

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Наименование кредитной организации с отозванной лицензией	Задолженность, руб.	Убыток, руб.	Объем созданных резервов	Примечание
ООО КБ «Содбизнесбанк»	159 242,84	-	159 242,84	Лицензия отозвана приказом Банка России № ОД-337 от 12.05.2004
ОАО «Агрохимбанк»	3 575,40	-	3 575,40	Лицензия отозвана приказом Банка России № ОД-1012 от 29.12.2008

Информация об убытках предоставлена в оценке кредитной организации - эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента за период с начала отчетного года (01.01.2009) до даты окончания последнего отчетного квартала (01.04.2009).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 N 205-П (с изменениями и дополнениями);

Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

5.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.2005		
Логотип с наименованием банка	22	4
Итого:	22	4
Отчетная дата: 01.01.2006		
Логотип с наименованием банка	22	7
Итого:	22	7
Отчетная дата: 01.01.2007		
Логотип с наименованием банка	22	9
Итого:	22	9
Отчетная дата: 01.01.2008		
Логотип с наименованием банка	262	24
Итого:	262	24
Отчетная дата: 01.01.2009		
Логотип с наименованием банка	262	54
Итого:	262	54

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

Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.2002 N 205-П (с изменениями и дополнениями);

Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

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

Политика Банка не предусматривает расходов на научно-технические исследования и разработки.

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

Эмитент не владеет объектами интеллектуальной собственности.

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

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В течение 2004 – 2007 годов в России наблюдался значительный рост объемов производства в промышленности, строительстве и на транспорте, а также оборота розничной торговли. Вследствие хорошей внешнеэкономической конъюнктуры в этот период, роста внешнего и внутреннего спроса величина сальдо торгового баланса страны росла, объемы золотовалютных резервов Банка России увеличивались. Благоприятные макроэкономические условия создали основу для высоких темпов роста банковской системы, способствовали наращиванию ее активов и повышению капитализации. Устойчивый рост реальных доходов населения, а также укрепление рубля стимулировали увеличение притока вкладов населения. Увеличение потребности реального сектора в заемных средствах, с одной стороны, и улучшение кредитоспособности субъектов экономики, с другой стороны, привели к существенному увеличению кредитования реального сектора и развитию розничного бизнеса. В 2007 году на данном сегменте рынка сохранялись устойчиво высокие темпы роста.

В 2008 году разразившийся мировой финансовый кризис привел к значительному замедлению роста российской экономики и кризису ликвидности на банковском рынке. Снижение цен на нефть и все сырьевые товары, вызванное мировым кризисом, является наиболее важным риском для экономики России, способным значительно ухудшить платежный баланс страны, увеличить темпы девальвации и вызвать проблемы с погашением внешних корпоративных долгов. Темпы роста ВВП и рост реальных располагаемых денежных доходов населения остановились. Прогноз на 2009-2010 годы – незначительное падение или практически «нулевой» рост ВВП, падение реальных доходов населения на 4-6%, что влияет на его сберегательную активность, уровень инфляции по оптимистическому сценарию - до 8% в год на фоне девальвации рубля.

Существенное ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках обусловило масштабный отток капитала из России. Значительная переоценка рисков участниками как на международных, так и на внутренних финансовых рынках стала причиной ужесточения условий заимствований для российских кредитных и нефинансовых организаций, а также ухудшения функционирования финансового и фондового рынков страны. Решения Центрального Банка в вопросе поддержания ликвидности банковской системы будут иметь фундаментальное значение для функционирования банков страны, так как маловероятно, что многие из них смогут функционировать без ресурсной поддержки ЦБ.

Значительное влияние на банковский сектор оказывает проводимая ЦБ валютная политика. Наиболее вероятным уровнем курса доллара по отношению к рублю в 2009 г. является сохранение текущего уровня 34-36 рублей за доллар. Общие принципы кредитно-денежной, бюджетной и фискальной политики РФ не изменятся, соответственно, курс рубля останется управляемым, и будет держаться в пределах установленной ЦБ стоимости бивалютной корзины. В дальнейшем прогнозируется укрепление рубля при повышающих тенденциях цены на нефть. В противном случае возможно снижение курса рубля до 40-45 рублей за доллар.

Уровень ставок банков по кредитным продуктам вырос, что связано в первую очередь с пересмотром банками системы фондирования и ориентацией отныне, прежде всего, на вклады населения, а также с увеличением уровня просроченной задолженности. Рынок потребительских кредитов будет развиваться в условиях жестких требований к заемщикам и коротких сроков кредитования, что существенно замедлит рост ипотечного и авто кредитования. В случае негативного сценария развития экономики России вероятен дальнейший рост просроченной ссудной задолженности реального сектора экономики, что может привести к нулевой доходности всего российского банковского сектора.

Приоритетный продукт для активного продвижения Банками в 2009 г. - депозиты – как физических, так и юридических лиц. Развитие рынка депозитов будет происходить под влиянием негативных тенденций, как мировых финансовых рынков, так и российского фондового рынка. В результате темпы прироста рынка вкладов замедлятся, также будет усиливаться тенденция к сокращению срочности вкладов – от 3 до 6 месяцев.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента.

Основной концепцией развития в 2006 – 2008 годах являлось создание Банка, ориентированного,

прежде всего, на розничных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса.

В рамках стратегической цели Акционеры Банка определили следующие задачи на 2006-2008 годы, которые были успешно выполнены: развитие филиальной сети; ориентация по клиентским сегментам: розничный бизнес и СМБ; эффективная маркетинговая и клиентская политика; кадровая политика.

Банк, несмотря на возрастающую конкуренцию в банковском секторе, смог существенно расширить клиентскую базу за счет активной работы по привлечению корпоративных клиентов, включая субъектов малого и среднего бизнеса, а также, в значительной мере, за счет развития розничного направления бизнеса, в т.ч. увеличения количества офисов продаж, предложения конкурентных ставок по депозитам и условий обслуживания, расширение спектра кредитных программ, проведения активной рекламной кампании в СМИ. Работа по привлечению клиентов была активизирована как в Москве, так и в регионах.

Рост объема клиентских расчетов является достижением Банка. В настоящее время действует система удаленного управления счетом «Банк-Клиент», клиентам предлагаются услуги по переводам средств без открытия счета и выплате переводов в иностранной валюте, поступившей из-за рубежа. Банк также осуществляет прием платежей без открытия счета – за обучение, для перечисления налогов, других взносов и платежей.

Построение собственного процессингового центра способствует воплощению в жизнь стратегии Банка по созданию широкой собственной инфраструктуры розничного бизнеса за счет активного развития филиальной сети в регионах и крупных промышленных центрах России. Были разработаны и внедрены совместные банковские продукты с партнерами Банка. Развитие партнерских программ позволит клиентам получать дополнительные льготы при использовании банковских продуктов.

Банк успешно реализовал свою маркетинговую политику – быть ближе к клиенту, существенно улучшив оперативное обслуживание, введя качественные простые процедуры и удобный график работы.

Банк выполнил цель по сохранению прибыльности своей деятельности при агрессивном региональном развитии. При этом Банк соблюдал осторожную политику на рынке ценных бумаг, и по итогам 2008 года зафиксировал прибыль по торговой деятельности. Банком выполнена задача по диверсификации активов, Банк переориентировал свои усилия на привлечение устойчивых пассивов крупных корпоративных клиентов

В условиях развивающегося финансового кризиса, денежные средства, привлекаемые от физических и юридических лиц, остаются наиболее важным источником фондирования. Основные тенденции рынка депозитов: понижение ставки по валютным депозитам; повышение ставок по рублевым депозитам, повышение привлекательности условий размещения на короткие сроки, предложение мультивалютных вкладов. Вкладная линейка Русь-банка характеризуется сбалансированными ставками, возможностью полного страхования, предложением дополнительных опций и бонусов.

Финансовый кризис оказал значительное влияние на развитие рынка потребительского кредитования. Основными тенденциями на рынке кредитования в условиях кризиса являются:

- сокращение объемов выдаваемых кредитных средств
- сокращение кредитных линеек
- сокращение сроков кредитования (2-3 года)
- рост процентных ставок, величины взимаемых дополнительных комиссий
- ужесточение требований к заемщикам и предоставляемому ими залоговому обеспечению.

На фоне всех этих требований Русь-банк имеет достаточно конкурентоспособную программу кредитования.

Следует отметить выход на приоритетные позиции комиссионных продуктов банка, таких как РКО, для обеспечения достаточного уровня ликвидности.

В настоящее время риски, принимаемые Банком, находятся в разумных пределах и полностью обеспечены собственным капиталом.

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

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

Основными конкурентами Банка являются кредитные организации, сопоставимые по размеру активов и собственных средств, а также осуществляющие аналогичные операции.

Факторы конкурентоспособности:

Наличие разветвленной сети отделений и дополнительных офисов

Профессиональный менеджмент

Качество сервиса.

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

Среди основных тенденций развития рынка банковских услуг можно выделить активное развитие комиссионных продуктов банка, депозитных продуктов для физических лиц, а также нецелевое потребительское кредитование в условиях ужесточения требований к заемщикам.

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

Значительное замедление экономического роста или экономический спад в России и в мировом сообществе, кризис политической системы, стагнация в развитии банковской системы.

Среди негативных для Банка внешних факторов следует отметить:

девальвация рубля и рост инфляции;

снижение платежеспособности и финансовой активности населения;

снижение мировых цен на нефть и другие энергоносители с соответствующим замедлением темпов экономического роста в стране;

усиление конкуренции со стороны государственных банков и банков с иностранным капиталом, входящих в состав международных финансовых групп.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

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

Рост благосостояния населения России, стабильность конкурентной ситуации в банковском секторе, развитие инструментов долгосрочного фондирования.

Особое мнение органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию.

Никто из Членов Совета Директоров кредитной организации-эмитента и членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации-эмитента не имеет особого мнения относительно предоставленной информации.

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

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

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и общему собранию акционеров.

Высшим органом управления Банком является общее собрание акционеров.

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. В повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 25 Устава Банка.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

К компетенции общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 14 пункта 2 статьи 31 настоящего Устава;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) 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;
- 8) избрание Председателя Правления Банка, определение количественного состава Правления Банка, прекращение полномочий Председателя Правления;
- 9) определение количественного состава ревизионной комиссии (ревизора) Банка, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) утверждение аудитора Банка;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения общего собрания;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Председателя Правления, ревизионной комиссии (ревизора) Банка;

20) создание фондов Банка;

21) выплата дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;

22) размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

23) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 (двадцати пяти) процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

24) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка или исполнительному органу Банка.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

4) определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров 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;

5) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

7) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;

9) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

10) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

11) утверждение отчетов об итогах выпусков ценных бумаг;

12) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов Банка;

13) согласование кандидатуры руководителя Службы внутреннего контроля Банка;

14) создание/закрытие обособленных подразделений Банка (филиалы, представительства), утверждение положений об обособленных подразделениях Банка, а также внесение в Устав Банка

изменений, связанных с созданием обособленных подразделений Банка и их закрытием;

15) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

16) одобрение в порядке, предусмотренном Главой X Федерального закона «Об акционерных обществах», сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, сумма по которым составляет 140 000 000 (Сто сорок миллионов) рублей и более.

17) одобрение сделок, предусмотренных Главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

18) одобрение предполагаемых к осуществлению со связанными лицами сделок в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит кредитования связанных лиц, а также в зависимости от условий кредитования и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка;

19) принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, величина которой превышает 5% собственных средств (капитала) и одновременному списанию сформированного по ней резерва;

20) принятие решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением вопросов участия в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

21) утверждение кандидатур членов Правления Банка по представлению Председателя Правления Банка и прекращение полномочий членов Правления Банка, за исключением Председателя Правления Банка;

22) утверждение кандидатур членов Правления, Заместителей Председателя Правления, Главного бухгалтера Банка и его заместителей для согласования с Банком России;

23) приостановление полномочий Председателя Правления Банка, в случае если он не может исполнять свои обязанности, и одновременно принятие решения о назначении временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и о назначении нового Председателя Правления Банка;

24) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

25) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудитором Банка, проводящим аудит;

26) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудитора Банка, проводящим аудит, и надзорных органов;

27) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

28) утверждение годового плана работы Банка и предварительное рассмотрение отчета об итогах его выполнения;

29) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Совет директоров состоит не менее чем из пяти человек.

Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные абзацем 2 пункта 2 статьи 24 Устава, полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

Членом Совета директоров Банка может быть только физическое лицо. Член Совета

директоров Банка может не быть акционером Банка.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров, при принятии Советом директоров Банка решений, в случае равенства голосов членов Совета директоров Банка обладает правом решающего голоса.

Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров.

В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудитора Банка, исполнительного органа Банка.

Кворум для проведения заседания Совета директоров Банка не может быть менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров Банка. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

Решения на заседании Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих членов Совета директоров Банка, за исключением, решений по вопросам о совершении крупных сделок и одобрении сделок в совершении которых имеется заинтересованность. Порядок принятия решений по указанным вопросам определяется Федеральным законом «Об акционерных обществах». Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров Банка, не допускается.

На заседании Совета директоров Банка ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров Банка составляется не позднее трех дней после его проведения.

Протокол заседания Совета директоров Банка подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

Член Совета директоров Банка, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров Банка узнал или должен был узнать о принятом решении.

Члены Совета директоров Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих Уставу или для нанесения ущерба имущественным интересам Банка.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка. Правление действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого общим собранием акционеров Положения, в котором устанавливаются количественный состав, сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) руководство текущей деятельностью Банка;
- 2) решение общих вопросов по подбору, подготовке и использованию кадров;
- 3) контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации в Банке;

- 4) утверждение базовых политик Банка, за исключением политики в области бухгалтерского и налогового учета;
- 5) принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет от 2 до 5 % (включительно) собственных средств (капитала) Банка и одновременному списанию сформированного по ней резерва;
- 6) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и осуществление контроля за их исполнением;
- 7) организации защиты коммерческой и банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 8) осуществление проверки соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;
- 9) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 10) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 11) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 12) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Председателя Правления Банка.

Правление подотчетно и подконтрольно общему собранию акционеров и Совету директоров Банка и организует выполнение их решений.

Персональный состав Правления утверждается Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка. В состав Правления помимо Председателя Правления Банка и его заместителей могут входить руководители основных подразделений Банка.

Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления. Решения принимаются Правлением, если на заседании присутствует более половины его членов, простым большинством голосов.

В случае равенства голосов голос Председателя Правления Банка является решающим.

На заседаниях Правления ведется протокол, который подписывается Председателем Правления Банка.

Протокол заседания Правления представляется членам Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизору) Банка, аудитору Банка по их требованию.

Председатель Правления Банка избирается общим собранием акционеров на срок до трех лет. Председатель Правления Банка подконтролен и подотчетен общему собранию акционеров и Совету директоров Банка.

Права и обязанности Председателя Правления Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка. На отношения между Банком и Председателем Правления Банка законодательство Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров, вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка.

В случае, если Председатель Правления Банка не может исполнять свои обязанности, Совет директоров Банка вправе принять решение о назначении временно исполняющего обязанности Председателя Правления Банка и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления Банка и о назначении нового Председателя Правления Банка.

К компетенции Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) осуществление руководства текущей деятельностью Банка, установление деловых связей Банка с другими банками и организациями, в том числе и международными;
- 2) действие от имени Банка без доверенности;
- 3) представление интересов Банка во всех организациях, учреждениях в России и за

рубежом;

4) совершение сделок от имени Банка, за исключением тех, которые отнесены настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

5) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России.);

6) принятие решений о создании (упразднении) коллегиальных рабочих органов Банка (комитетов, комиссий и т.д.), назначение членов данных органов и утверждение документов, определяющих порядок их деятельности;

7) принятие решения по списанию с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности, сумма которой составляет до 2 % собственных средств (капитала) Банка и одновременному списанию сформированного по ней резерва;

8) формирование состава Правления Банка и представление его на утверждение Совету директоров Банка;

9) утверждение организационной структуры и штатного расписания Банка;

10) издание приказов и распоряжений, обязательных для исполнения всеми работниками Банка;

11) утверждение внутренних организационных документов Банка, регулирующих порядок оказания банковских услуг, утверждение инструкций, положений, методик, типовых форм договоров и образцов первичных форм бухгалтерского учета, порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, административно-хозяйственной деятельности, регулирующих отдельные вопросы работы структурных подразделений Банка и иные документы за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления;

12) рассмотрение и принятие решений по результатам ревизий, проверок, а также отчетов руководителей подразделений Банка;

13) утверждение кандидатур Управляющего Филиалом, Заместителя Управляющего Филиалом, Главного бухгалтера Филиала и его заместителей, а также лиц, которым предоставляется право первой и второй подписи денежно расчетных документов обособленных и внутренних структурных подразделений Банка для согласования их с Банком России;

14) назначение и увольнение Управляющего Филиалом, Заместителя Управляющего Филиалом, Главного бухгалтера Филиала, Заместителя Главного бухгалтера Филиала;

15) распределение обязанностей между членами Правления Банка;

16) определение объема должностных прав и обязанностей Заместителей Председателя Правления;

17) утверждение должностных инструкций заместителей Председателя Правления и главного бухгалтера Банка;

18) организация работы Правления Банка и подписание протоколов заседаний Правления Банка;

19) возложение, на время своего отсутствия, на одного из заместителей временного исполнения обязанностей Председателя Правления Банка;

20) утверждение Положений о внутренних структурных подразделениях;

21) утверждение Положений о структурных подразделениях (департаментах, управлениях, отделах);

22) организация выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

23) определение численности Службы внутреннего контроля Банка;

24) распределение обязанностей структурных подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

25) контроль за организацией в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Председатель Правления Банка вправе делегировать часть своих полномочий заместителям, а также иным лицам путем выдачи соответствующей доверенности.

Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, обладает всеми правами и обязанностями, которые Устав предоставляет Председателю Правления Банка.

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

Банком разработан Кодекс корпоративного управления.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации – эмитента:
www.russbank.ru

Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность его органов.

Наименование положения	Дата утверждения
Положение о Правлении ЗАО «Русь-Банк»	16.04.2007
Положение о Совете Директоров ЗАО «Русь-Банк»	16.04.2007
Положение об общем собрании акционеров ЗАО «Русь-Банк»	16.04.2007
Положение о ревизионной комиссии ЗАО АКБ «Русь-Банк»	20.08.2004

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:

www.russbank.ru

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

Члены Совета Директоров

Хачатуров Данил Эдуардович

Год рождения: 1971

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее, Московский инженерно-строительный институт им. В. В. Куйбышева, окончил в 1994 г.;

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

С	организация	должность
1	2	3
27.01.2009	ОАО «Капитал Страхование»	Председатель Совета директоров
20.05.2008	ЗАО «РОСГОССТРАХ-АРМЕНИЯ»	Председатель Совета
17.04.2007	ОАО «Русь-Банк»	Председатель Совета Директоров
27.11.2006	ЗАО «АВТОАССИСТАНС»	Председатель Совета Директоров
06.07.2005	ООО ХК «Росгосстрах»	Председатель Правления
18.02.2005	ООО ХК «Росгосстрах»	Президент
31.03.2004	ОАО «Росгосстрах»	Генеральный директор
28.06.2002	ОАО «Росгосстрах»	Член Совета Директоров

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
2002	2004	АО «НГК «СЛАВНЕФТЬ»	Первый Вице-президент
2003	2004	Российский Союз Автостраховщиков	Член Правления
		ЗАО «ИК «Тройка Диалог»	Член Совета директоров
30.12.2003	20.12.2006	ООО «Городской Ипотечный Банк»	Член Совета Директоров
24.12.2008	27.01.2009	ОАО «КапиталЪ Страхование»	Член Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		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)		Нет	

Балабанов Владимир Александрович

Год рождения: 1968

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее, степень бакалавр экономики (Московский коммерческий университет), дата окончания: 19.06.1995г.

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

С	организация	должность
1	2	3

24.05.2005	ОАО «Русь-Банк»	Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган
17.05.2005	ОАО «Русь-Банк»	Член Совета Директоров
08.10.2007	ОАО «Русь-Банк-Урал»	Член Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.04.2003	10.03.2004	ОАО «УРАЛСИБ»	Старший Вице-Президент
11.03.2004	03.09.2004	ОАО «УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор
06.09.2004	09.03.2005	ОАО «САЛАВАТСТЕКЛО»	Финансовый Директор
14.03.2005	23.05.2005	ЗАО АКБ «Русь-Банк»	Исполнительный Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		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)		Нет	

Борисович Роман Витальевич

Год рождения: 1970

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее:

Международная экономика, Институт стран Азии и Африки, Москва, Россия, окончил июнь 1992
Магистратура, международные финансы, Институт Международных и общественных Отношений, Нью-Йорк, США, окончил май 1993

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

С	организация	должность
1	2	3
21.11.2007	ОАО «Русь-Банк»	Член Совета Директоров
02.07.2007	ООО ХК «Росгосстрах»	Вице-президент
02.07.2007	ООО «РГС-Капитал»	Финансовый Директор
02.07.2007	ОАО «Русь-Банк»	Советник Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.2002	03.2004	Стандарт Банк ЮАР	Руководитель управления акций Стандарт корпорейт энд Мерчент Банк, Йоханнесбург, ЮАР
03.2004	05.2005	Стандарт Банк Лондон Лтд.	Руководитель управления акций Стандарт корпорейт энд Мерчент Банк, Лондон, Великобритания
05.2005	29.06.2007	Дойче Банк	Директор группы корпоративных финансов, Лондон, Великобритания

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет
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		Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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)	Нет

Клепальская Светлана Владимировна

Год рождения: 1973 г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее, экономист (Государственная Финансовая академия при правительстве РФ), дата окончания 27.06.1995г.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2006	ООО «Легион Финанс»	Генеральный Директор
17.04.2007	ОАО «Русь-Банк»	Член Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
19.07.2002	05.05.2004	АКБ «БИН»	Советник Президента
01.01.2005	30.06.2006	Представительство «Легион Констракшн Холдинг ГмбХ»	Директор по финансам
29.09.2004	20.12.2006	ООО «Городской Ипотечный Банк»	Член Совета Директоров
22.04.2003	16.04.2007	ЗАО «Русь-Банк»	Председатель Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет

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	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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)	Нет

Сангулия Алхас Иванович

Год рождения: 1973

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, инженер-механик, Московский Государственный Университет им. Н.Э. Баумана, окончил 06.1995 г.

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

С	организация	должность
1	2	3
20.05.2008	ЗАО «РОСГОССТРАХ-АРМЕНИЯ»	Член Совета
17.04.2007	ОАО «Русь-Банк»	Член Совета Директоров
22.11.2006	ЗАО «АВТОАССИСТАНС»	Член Совета Директоров
15.09.2005	Представительство ООО «Легион Групп Холдинг ГмбХ» (Австрия)	Глава Представительства
14.02.2005	ООО «Мегаполис»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.04.2003	04.07.2006	ЗАО АКБ «Русь-Банк»	Заместитель Председателя Правления – комплаенс-контролер
02.06.2005	26.06.2007	АО «ЛГМ»	Член Совета Директоров
29.08.2006	04.02.2008	ООО «Легион II»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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)	Нет

Члены Правления

Балабанов Владимир Александрович

Год рождения: 1968

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее, степень бакалавр экономики (Московский коммерческий университет), дата окончания: 19.06.1995г.

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

С	организация	должность
1	2	3
24.05.2005	ОАО «Русь-Банк»	Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган
17.05.2005	ОАО «Русь-Банк»	Член Совета Директоров
08.10.2007	ОАО «Русь-Банк-Урал»	Член Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.04.2003	10.03.2004	ОАО «УРАЛСИБ»	Старший Вице-Президент
11.03.2004	03.09.2004	ОАО «УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор
06.09.2004	09.03.2005	ОАО «САЛАВАТСТЕКЛО»	Финансовый Директор
14.03.2005	23.05.2005	ЗАО АКБ «Русь-Банк»	Исполнительный Директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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)	Нет

Алоян Артур Рафаелович

Год рождения: 1970

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее, инженер-электромеханик (Московский ордена Ленина, ордена Октябрьской революции и ордена Трудового Красного Знамени государственный технический университет им. Н.Э. Баумана), дата окончания 27.06.1994г.; высшее, менеджер (Российская академия государственной службы при Президенте РФ), дата окончания 19.02.2002г.

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

С	организация	должность
1	2	3
21.01.2008	ОАО «Русь-Банк»	Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
05.05.2003	02.10.2005	ЗАО АКБ «Русь-Банк»	Заместитель Председателя Правления – руководитель Финансового департамента, Член Правления
03.10.2005	20.01.2008	ОАО «Русь-Банк»	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		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)		Нет	

Данилин Александр Владимирович

Год рождения: 1961

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее, механик, математик (Новосибирский госуниверситет им. Ленинского комсомола), дата окончания 24.06.1983г.; повышение квалификации, экономист по банковскому делу (Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ), дата окончания 17.10.1995г.

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

С	организация	должность
1	2	3
27.04.1999	ОАО «Русь-Банк»	Член Правления
08.10.2007	ОАО «Русь-Банк-Урал»	Член Совета Директоров
21.01.2008	ОАО «Русь-Банк»	Первый заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
23.12.1997	31.12.2005	ЗАО АКБ «Русь-Банк»	Первый Заместитель Председателя Правления
01.01.2006	20.01.2008	ОАО «Русь-Банк»	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		Не имеет
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	Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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)	Нет	

Павлова Лариса Юрьевна**Год рождения: 1958**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее, инженер-экономист по организации управления (Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. С. Орджоникидзе), дата окончания 15.06.1983г.

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

С	организация	должность
1	2	3
04.09.2000	ОАО «Русь-Банк»	Руководитель службы внутреннего контроля
30.03.2001	ОАО «Русь-Банк»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): должностей кроме указанных выше не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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)	Нет

Тараканова Ирина Борисовна**Год рождения: 1963**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее, экономист-математик (Московский экономико-статистический институт), дата окончания 07.06.1985г.

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

С	организация	должность
1	2	3
05.07.2001	ОАО «Русь-Банк»	Главный бухгалтер, Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): должностей кроме указанных выше не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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)	Нет

Фалев Александр Васильевич**Год рождения: 1960**

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее, инженер путей сообщения, электрик (Хабаровский институт инженеров железнодорожного транспорта), дата окончания 29.06.1982г.; повышение квалификации, экономист по банковскому делу (Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ), дата окончания 17.10.1995г.

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

С	организация	должность
1	2	3
13.04.2002	ОАО «Русь-Банк»	Член Правления
27.06.2002	ОАО «Русь-Банк»	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): должностей кроме указанных выше не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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)	Нет

Ганеев Олег Владимирович
Год рождения: 1972

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Высшее, инженер-системоаналитик по специальности Системы автоматизированного проектирования проектирования (Уфимский государственный авиационный технический университет), дата окончания 15.06.1995г.; дополнительное образование, экономист по специальности Экономическое и социальное планирование (Башкирский государственный университет), дата окончания 01.07.1997г.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.12.2008	ОАО «Русь-Банк»	Член Правления
01.12.2008	ОАО «Русь-Банк»	Заместитель Председателя Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.11.2004	01.12.2005	ОАО «УралСиб»	Руководитель Бизнес-направления управления продуктами розничного бизнеса Главной Исполнительной Дирекции по розничному бизнесу
01.12.2005	06.10.2008	ОАО «УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор по розничному бизнесу
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
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		Не имеет	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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)	Нет

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации – эмитента.

Балабанов Владимир Александрович

Год рождения: 1968

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

высшее, степень бакалавр экономики (Московский коммерческий университет), дата окончания: 19.06.1995г.

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

С	организация	должность
1	2	3
24.05.2005	ОАО «Русь-Банк»	Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган
17.05.2005	ОАО «Русь-Банк»	Член Совета Директоров
08.10.2007	ОАО «Русь-Банк-Урал»	Член Совета Директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.04.2003	10.03.2004	ОАО «УРАЛСИБ»	Старший Вице-Президент
11.03.2004	03.09.2004	ОАО «УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор
06.09.2004	09.03.2005	ОАО «САЛАВАТСТЕКЛО»	Финансовый Директор
14.03.2005	23.05.2005	ЗАО АКБ «Русь-Банк»	Исполнительный Директор

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

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
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	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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)	Нет

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

Вознаграждение за 2008г. членам Совета Директоров – 3 185 579,75 руб.

Вознаграждения за 2008г. членам Правления – 39 623 939,39 руб.

Итого: 42 809 519,14 руб.

Вознаграждение за 1 квартал 2009г. членам Совета Директоров – 795 150,00 руб.

Вознаграждения за 1 квартал 2009г. членам Правления – 7 962 297,55 руб.

Итого: 8 757 447,55 руб.

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

1. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка.

1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией (ревизором) Банка, избираемой общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Порядок деятельности ревизионной комиссии (ревизора) Банка определяется Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

По решению общего собрания акционеров членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

Члены ревизионной комиссии (ревизор) Банка не могут быть одновременно членами Совета директоров Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избирании членов ревизионной комиссии (ревизор) Банка.

2. По требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

3. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию (ревизора) Банка функций она может привлекать экспертов из числа лиц, занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель ревизионной комиссии (ревизор) Банка.

4. Ревизионная комиссия (ревизор) Банка проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность, совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) Банка и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии (ревизоре) Банка, утвержденным общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия (ревизор) Банка представляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

5. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) Банка, решению общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

6. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам или выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия (ревизор) Банка требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

7. Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией (ревизора) Банка представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка для принятия мер.

8. Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

2. Аудитор Банка.

1. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, Банк ежегодно привлекает аудитора (профессиональную аудиторскую организацию), не связанную с Банком или его участниками (внешний аудит) имущественными интересами и имеющую лицензию на осуществление указанной деятельности.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора.

2. Общее собрание акционеров утверждает аудитора Банка. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Банка.

3. Заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка или аудитора Банка.

1. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия (ревизор) Банка и аудитор Банка составляют заключения, в которых должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документов Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядке ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

2. Аудиторское заключение, в установленном порядке, представляется Банку России.

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

В соответствии с гл. 9 Устава:

Эффективная система внутреннего контроля является важным компонентом управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций. Эффективная система внутреннего контроля призвана обеспечивать реализацию целей и задач Банка, с тем, чтобы Банк мог достигать долгосрочных целей в области рентабельности и поддерживать надежную систему финансовой и управленческой отчетности. Такая система способствует соблюдению законов и регулятивных норм, а также политики Банка в разных областях деятельности, принятых планов, внутренних правил и процедур и снижению риска непредвиденных убытков или подрыва репутации Банка.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1. 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, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности.

3. Соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов Банка.

4. Исключения вовлечения Банка и участия его работников 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.

Система органов внутреннего контроля Банка.

Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с полномочиями, определенными Уставом, Положением о системе внутреннего контроля и другими внутренними документами Банка, следующими органами:

- органами управления Банка – Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка, Правлением и Председателем Правления Банка;
- ревизионной комиссией Банка;
- главным бухгалтером (его заместителями) Банка;
- управляющими (его заместителями) и главными бухгалтерами (его заместителями) филиалов;
- службой внутреннего контроля Банка (филиалов);
- контролером профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Порядок образования органов внутреннего контроля и полномочия определяются внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает в себя следующие направления:

1. Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.

Органы управления Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и работниками Банка и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

2. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками Банк осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами. Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Оценка банковских рисков в Банке проводится на консолидированной основе с учетом всех организаций, являющихся по отношению к ней дочерними или зависимыми.

3. Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

Порядок распределения полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает распределение должностных обязанностей работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами Банка и (или) его работников и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) его клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Банк устанавливает порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей работников, занимающих должности, предусмотренные частью 3 статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также иных работников Банка, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.

4. Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

Информация по направлениям деятельности Банка должна быть своевременной, надежной, доступной и правильно оформленной. Информация состоит из сведений о деятельности Банка и его результатах, данных о соблюдении установленных требований нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, а также из сведений о событиях и условиях, имеющих отношение к принятию решений. Форма представления информации определяется с учетом потребностей конкретного получателя (органы управления, подразделения, работники Банка).

Порядок контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности устанавливается внутренними документами Банка и распространяется на все направления его деятельности.

Внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами состоит из общего контроля и программного контроля.

Общий контроль автоматизированных информационных систем предусматривает контроль компьютерных систем (контроль за главным компьютером, системой клиент-сервер и рабочими местами конечных пользователей и т.д.), проводимый с целью обеспечения бесперебойной и непрерывной работы.

Общий контроль состоит из осуществляемых Банком процедур резервирования (копирования) данных и процедур восстановления функций автоматизированных информационных систем, осуществления поддержки в течение времени использования автоматизированных информационных систем.

Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную процедурами, контролирующими обработку банковских операций и других сделок (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Банк устанавливает правила управления информационной деятельностью, включая порядок защиты от несанкционированного доступа и распространения конфиденциальной информации, а также от использования конфиденциальной информации в личных целях.

5. Мониторинг системы внутреннего контроля (осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка).

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах Банка определяется порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля. Банк принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки, и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего контроля.

Органы управления Банка:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и работниками Банка и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству РФ, целям внутреннего контроля.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией Банка, избираемой общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций, состояние кассы и имущества.

Ревизионная комиссия Банка представляет общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Главный бухгалтер Банка (филиала) обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

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

Проведение последующего контроля организовано в ОАО «Русь-Банк» в виде ежедневного последующего контроля и проведения периодических последующих проверок.

Для проведения контроля отдельных участков работы или структурного подразделения в целом, ежеквартально разрабатываются планы периодических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы. Результаты последующих проверок оформляются справкой за подписью ответственных за проверку работников, бухгалтерских и кассовых работников, работа которых подлежала проверке. Справка направляется на рассмотрение руководству.

Служба внутреннего контроля Банка.

1. Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля

и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

2. Внутренним документом, регулирующим деятельность Службы внутреннего контроля, является Положение о Службе внутреннего контроля, которое утверждается Советом директоров Банка.

3. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 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);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 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;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы Службы управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

4. Служба внутреннего контроля действует на основании Устава и Положения о Службе внутреннего контроля в соответствии с Планом работ на год, с Планами проверок на год/на квартал.

5. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе.

6. Банк устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность Службы внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

7. Служба внутреннего контроля состоит из работников, входящих в штат Банка и филиалов.

8. Банк обеспечивает независимость Службы внутреннего контроля:

- Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- Служба внутреннего контроля не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
- Служба внутреннего контроля по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и членам Правления Банка.

9. Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Советом директоров Банка.

10. Совет директоров Банка утверждает План работы Службы внутреннего контроля на год, перспективные (на год) планы проверок Службы внутреннего контроля, ежеквартальные отчеты о выполнении планов проверок и планов работы.

11. Руководитель Службы внутреннего контроля Банка подотчетен Совету директоров Банка.

12. Руководители Службы внутреннего контроля филиалов Банка подчинены Руководителю Службы внутреннего контроля Банка.

13. Руководство Банка обеспечивает создание условий для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

14. Служба внутреннего контроля обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и работники Банка.

15. Службой внутреннего контроля осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для Банка.

16. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля осуществляется путем независимой проверки Советом директоров Банка.

Система противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) создана в целях эффективного функционирования в Банке механизма ПОД/ФТ; создания и поддержания имиджа Банка, соответствующего требованиям международных стандартов.

Для обеспечения четкого функционирования системы ПОД/ФТ, координации деятельности подразделений Банка, контроля за выполнением Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ОАО «Русь-Банк» (далее – Правила внутреннего контроля), а также обеспечения своевременного представления сведений по операциям подлежащим обязательному контролю и подозрительным операциям, в ОАО «Русь-банк» создана Служба финансового мониторинга. Указанное подразделение осуществляет направление сведений в Уполномоченный орган в целом по банку, включая филиалы, а также разрабатывает методические документов (инструкций, памятки) для оптимизации работы, и организует проведение обучения в целях ПОД/ФТ.

В Банке назначено специальное должностное лицо, ответственное за организацию ПОД/ФТ-Ответственный сотрудник, возглавляющий Службу финансового мониторинга, соответствующий квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.04г. №1486-У. Ответственный сотрудник Банка независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подконтролен только Председателю Правления Банка.

В филиалах Банка приказом руководителя филиала, по согласованию с Ответственным сотрудником, назначается должностное лицо - уполномоченный сотрудник, на которое возлагаются обязанности по организации и обеспечению выполнения мероприятий в данном филиале, направленных на ПОД/ФТ. Уполномоченные сотрудники по вопросам осуществления мероприятий и программ, направленных на ПОД/ФТ, проводимых в соответствии с Правилами внутреннего контроля, функционально подчиняются Ответственному сотруднику.

В рамках системы внутреннего контроля Банк исполняет функции агента валютного контроля.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

В 2008 г. Банком были получены лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг. В связи с этим в штат была введена должность контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и организована система внутреннего контроля за профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, которая заключается в обеспечении повышения эффективности управления, ограничении рисков профессиональной деятельности, соблюдении сотрудниками требований законодательства и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, стандартов и норм профессиональной этики, внутренних правил и процедур Банка, определяющих его политику и регулирующих его деятельность. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается Председателем Правления Банка в порядке, установленном действующим законодательством. Контроль за деятельностью контролера профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет Совет директоров Банка. Контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляется путем проведения проверок, в соответствии с утвержденным Советом директоров Банка Планом проверок контролера профессионального участника рынка ценных бумаг на год.

Служба внутреннего аудита. В Банке (филиалах) создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка служба внутреннего контроля (далее – Служба) Банка (филиала). Внутренними документами, регулирующими деятельность Службы, являются Устав и Положение о службе внутреннего контроля, утверждаемое Советом директоров Банка.

Служба состоит из служащих, входящих в штат Банка и филиала(ов).

Руководитель Службы Банка подотчетен Совету директоров Банка. Руководители Службы

филиала подчинены Руководителю Службы Банка.

Руководитель Службы имеет право взаимодействовать с соответствующими руководителями Банка (его подразделений) для оперативного решения вопросов. Руководитель Службы (его заместители) не имеет в функциональном подчинении иных подразделений Банка. Служащие Службы внутреннего контроля (включая руководителя и его заместителей) не совмещают свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Служба осуществляет проверки по направлениям деятельности Банка (филиалов) в соответствии с утвержденным Планом проверок (на год, на квартал).

По результатам проверок составляются отчеты с рекомендациями, которые доводятся до руководства Банка и до руководителей проверяемых структурных подразделений, а также в случае выявленных нарушений, недостатков составляется План мероприятий по устранению выявленных нарушений, замечаний. В дальнейшем Служба проводит проверку по исполнению Плана мероприятий, о чем составляется письменный отчет.

Служба участвует в разработке внутренних нормативных документов Банка, в ходе проводимых проверок взаимодействует с надзорными органами и аудиторами.

Ежеквартально Руководитель Службы Банка представляет в Совет директоров отчет о проведенных проверках с указанием выявленных нарушений и замечаний, отчет о выполнении планов работ Службы.

Служба осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- 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);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- 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;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы Службы управления персоналом Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

В Банке обеспечивается независимость Службы с помощью следующих средств:

- Служба действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка;
- Служба не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам;
- Служба по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего контроля своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и членам Правления Банка.

Служба взаимодействует с внешними аудиторами в ходе проводимых проверок.

Функции внутреннего аудита на постоянной основе Служба выполняет с 1998 года.

Руководитель Службы Банка – Павлова Лариса Юрьевна, 1958 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1994г., опыт работы в службе внутреннего контроля – с 2000 г. Работает в Банке с 2000 г. в должности руководителя Службы.

Заместитель руководителя Службы Банка – Строкова Светлана Владимировна, 1955 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1994г., опыт работы в службе внутреннего контроля – с 2002 г. Работает в Банке в должности заместителя руководителя

Службы с 2002 г.

Заместитель руководителя Службы Банка – Шебаршова Светлана Николаевна, 1972 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1991 г., Работает в Банке в службе внутреннего контроля – с 2004 г., в должности заместителя руководителя Службы с 01.02.2008 г.

Информация о руководителях Служб филиалов:

1) Руководитель Службы Байкальского филиала - Кондрашкина Анна Ивановна, 1962 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 01.06.1992 года, опыт работы в службе внутреннего контроля с 2004 г.

2) Руководитель Службы Новосибирского филиала – Лисицына Светлана Викторовна, 1960 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1983 г., опыт работы в службе внутреннего контроля с 2007 г.

3) Руководитель Службы Ростовского филиала - Петров Константин Петрович, 1980 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 2000 года, опыт работы в службе внутреннего контроля с 2006 г.

4) Руководитель Службы Уфимского филиала - Крутилин Дмитрий Игоревич, 1978 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 2001г., опыт работы в службе внутреннего контроля с 2002 г.

5) Руководитель Службы Нижегородского филиала - Демуцкая Елена Васильевна, 1965 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1985г., опыт работы в службе внутреннего контроля (аудите) с 2000 г.

6) Руководитель Службы Белгородского филиала - Петрова Людмила Владимировна, 1955 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1984г., опыт работы в службе внутреннего контроля (аудите) с 1997 г.

7) Руководитель Службы Воронежского филиала - Уразова Олеся Валериевна, 1982 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 2005г., опыт работы в службе внутреннего контроля с 2005 г.

8) Руководитель Службы Курского филиала - Мосолов Юрий Викторович, 1960 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1993г., опыт работы в службе внутреннего контроля (аудите) с 1993 г.

9) Руководитель Службы Калининградского филиала - Бадулина Елена Алексеевна, 1963 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1991г., опыт работы в службе внутреннего контроля с 2005г.

10) Руководитель Службы Ярославского филиала – Филиппов Сергей Витальевич, 1969 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1995г., опыт работы в службе внутреннего контроля (аудите) с 1995 г.

11) Руководитель Службы Томского филиала - Килина Оксана Валерьевна, 1973 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1992г., опыт работы в службе внутреннего контроля с 2001г.

12) Руководитель Службы Пермского филиала – Морозова Ирина Александровна, 1957 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1995г., опыт работы в службе внутреннего контроля (аудите) с 1995г.

13) Руководитель Службы Новгородского филиала - Иванова Наталья Анатольевна, 1973 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1992г., опыт работы в службе внутреннего контроля с 2007г.

14) Руководитель Службы Самарского филиала - Супрун Ольга Николаевна, 1960 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1981г., опыт работы в аудиторской компании (1999-2002гг.), опыт работы в службе внутреннего контроля с 2007г.

15) Руководитель Службы Тюменского филиала - Петрашевский Андрей Николаевич – 1971 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1993 г., опыт работы в службе внутреннего контроля (аудите) с 1993 г.

16) Руководитель Службы Ульяновского филиала – Долганова Надежда Владимировна 1959 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1980 г., опыт работы в службе внутреннего контроля с 2008 г.

17) Руководитель Службы Барнаульского филиала - Дикарева Инга Владимировна – 1975 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1995 г., опыт работы в службе внутреннего контроля (аудите) с 2000 г.

18) Руководитель Службы Казанского филиала – Константинова Надежда Васильевна, 1962 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1988г., опыт работы в службе внутреннего контроля с 2005 г.

19) Руководитель Службы Оренбургского филиала – Трофимов Александр Степанович, 1976 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 2001г., опыт работы в службе внутреннего контроля с 2001 г.

20) Руководитель Службы Владивостокского филиала – Бараздина Надежда Леонидовна, 1974 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 2000г., опыт работы в службе внутреннего контроля с 2006 г.

21) Руководитель Службы Красноярского филиала – Таратута Антон Андреевич, 1980 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 2004г., опыт работы в службе внутреннего контроля с 2006 г.

22) Руководитель Службы Иркутского филиала – Лобанова Елена Аркадьевна, 1976 года рождения, образование высшее, банковский стаж с 1998г., опыт работы в службе внутреннего контроля с 2004 г.

Банк (в т.ч. его филиалы) в соответствии с требованиями действующего законодательства проводит мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Руководство данным процессом в Банке осуществляет назначенный Приказом Председателя Правления Ответственный сотрудник, функционирует подразделение под руководством Ответственного сотрудника, на которое возложены обязанности по обеспечению реализации мер ПОД/ФТ. В филиалах банка работа по ПОД/ФТ осуществляется под руководством уполномоченных сотрудников филиалов. Головной офис осуществляет контроль за организацией и реализацией филиалами мер по ПОД/ФТ. Банком осуществляется идентификация лиц, находящихся на обслуживании, а также их представителей, предпринимаются обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации и изучению выгодоприобретателей. Сотрудниками банка проводится ежедневный мониторинг операций клиентов. Банк направляет сведения в уполномоченный орган в соответствии с действующим законодательством по операциям, подлежащим обязательному контролю, по подозрительным операциям. В зависимости от характера осуществляемой клиентами деятельности, на основании разработанных Банком критериев оценивается уровень риска осуществления клиентами Банка отмывания денежных средств, полученных преступным путем. Копии документов, содержащих сведения, необходимые для фиксации информации в соответствии с действующим законодательством, хранятся в течение 5 лет с момента прекращения отношений с клиентом. В целях эффективной реализации внутренних правил производится постоянное многоэтапное обучение персонала.

Банк не открывает счета на анонимных владельцев и физическим лицам без их личного присутствия или присутствия их представителей, не устанавливает корреспондентских отношений с банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления (shell banks), а также с банками, зарегистрированными в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

Банком разработаны правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции правил по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации:

www.russbank.ru

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

Руководитель службы внутреннего контроля:

ФИО	Павлова Лариса Юрьевна
Год рождения	1958г.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	высшее, инженер-экономист по организации управления (Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. С. Орджоникидзе), дата окончания 15.06.1983г.

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

С	организация	должность
1	2	3
04.09.2000	ОАО «Русь-Банк»	Руководитель службы внутреннего контроля
30.03.2001	ОАО «Русь-Банк»	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): должностей кроме указанных выше не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.	Не имеет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	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)	Нет

Ревизионная комиссия:

ФИО	Торосян Ануш Ваниковна
Год рождения	1971 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	высшее (Московский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова), дата окончания: 12.06.1993 г., квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
26.04.2007	ООО «Легион Строй»	Генеральный директор
01.07.2006	ООО «Легион Финанс»	Заместитель генерального директора
01.07.2005	ООО «Галактика»	Генеральный директор
16.05.2005	ЗАО «Русь-Банк»	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.08.2003	30.06.2005	ЗАО АКБ «Русь-Банк»	Начальник управления экономического анализа и планирования
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		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)		Нет	

ФИО	Ушакова Ирина Николаевна
Год рождения	1972 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Высшее (Московский государственный педагогический университет), дата окончания: 22.06.1994 г. квалификация: учитель истории

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

С	организация	должность
1	2	3
01.09.2008	ЗАО «Русь-Банк»	Член Ревизионной комиссии
30.06.2008	АО «ЛГМ»	Член Совета Директоров
28.02.2007	ЗАО «АВТОАССИСТАНС»	Член Совета Директоров
04.10.2006	АНО "НПЦ"	Генеральный директор
03.07.2006	Представительство ООО «Легион Групп Холдинг ГмбХ» (Австрия)	Начальник договорно-правового отдела
01.07.2005	ООО ТД "Евроторг"	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
22.04.2002	31.12.2004	Филиал ЗАО «Сервис-Реестр»	Юрисконсульт
11.01.2005	31.01.2005	ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»	Старший юрисконсульт
01.02.2005	11.05.2005	ЗАО АКБ «Русь-Банк»	Главный юрисконсульт
12.05.2005	30.06.2006	ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»	Старший юрисконсульт
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		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)		Нет	

ФИО	Кузнецова Елена Вячеславовна

Год рождения	1979 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	высшее (Государственный институт Управления им. С. Орджоникидзе), дата окончания: 05.06.2001 г., квалификация: менеджер высшей квалификации

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

С	организация	должность
1	2	3
29.04.2008	ОАО «Русь-Банк»	Член Ревизионной комиссии
03.07.2006	ООО «Легион Финанс»	Начальник Управления консолидированной отчетности
21.03.2005	ООО «Лингвист»	Генеральный директор
16.12.2004	ООО «Инвестпроект»	Генеральный директор

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.01.2001	30.06.2006	ООО «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	Главный менеджер бэк-офиса
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			Не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента.		Не имеет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		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)		Нет	

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

Ревизионной комиссии вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) кредитной организацией - эмитентом за последний завершённый финансовый 2008 год и 1 квартал 2009 года не выплачивались.

Размер вознаграждения службы внутреннего контроля (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления):

за последний завершённый финансовый 2008 год составил 23 647 220,02 рублей.

за 1 квартал 2009 года 5 643 999,35 рублей.

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

Наименование показателя	2004г.	2005г.	2006г.	2007г.	2008г.
Среднесписочная численность работников, чел.	230	375	1 402	2 003	4 227
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	79	81	68,7	82	88
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	97 529,80	187 116,5	420 990,7	920 699,6	1 604 784,1
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	2 192,20	2 658,8	4 749,5	8 352,1	14 345,8
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	99 722,00	189 775,3	425 740,2	929 051,7	1 619 129,9

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.

Основными факторами, вызвавшими существенные изменения численности сотрудников Банка, явились: увеличение объемов операций, проводимых Банком, расширение региональной и отделенческой сети. Рост численности персонала дал возможность органично поддерживать рост объема операций. Устойчивый рост Банка сопровождался положительной динамикой показателей доходности, постоянно увеличивался объем комиссионных доходов, что обусловлено увеличением масштабов операционной деятельности.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).

Таковыми сотрудниками являются члены органов управления Банка, сведения о которых представлены в п. 6.2. Проспекта ценных бумаг.

Информация о профсоюзном органе.

В Банке нет профсоюзного органа.

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

Банк не имеет обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в УК Банка.

Банк не предоставляет сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента.

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	14
В том числе:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг.	14
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента.	0

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания «Мегатрастойл»	
Сокращенное наименование	ООО ФК «Мегатрастойл»	
ИНН (при его наличии)	8620015121	
Место нахождения (для юридических лиц)	628616, Тюменская область, ХМАО-Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 38	
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	31,85%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	31,92%	

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Legion Investments Holding Verwaltung und Vermittlung GmbH
Сокращенное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	Уставом не предусмотрено
ИНН (при его наличии)	Отсутствует, нерезидент
Место нахождения (для юридических лиц)	Тайнфальтштрассе 8, 1010 Вена, Австрия

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,962%
В том числе: доля обыкновенных акций	-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
В том числе: доля обыкновенных акций	-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	
Сокращенное наименование	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	
ИНН (при его наличии)	7703182614	
Место нахождения (для юридических лиц)	119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 40, стр. 4	
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	28,15%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	28,21%	

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

Полное фирменное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций) или наименование (для юридических лиц – некоммерческих организаций)	Legion Reserve Holding GmbH	
Сокращенное наименование (для юридических лиц – коммерческих организаций)	Уставом не предусмотрено	
ИНН (при его наличии)	Отсутствует, нерезидент	
Место нахождения (для юридических лиц)	Тайнфальтштрассе 8, 1010 Вена, Австрия	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	99,50%	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
В том числе: доля обыкновенных акций	-	

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»	
ИНН (при его наличии)	0606040107	

Место нахождения (для юридических лиц)	115035, г. Москва, ул. 2-й Кадашевский пер., д. 3, стр. 1
Доля участника (акционера) кредитной организации – эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	18,78%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	18,61%

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Спецсетстрой»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Спецсетстрой»	
ИНН (при его наличии)	5024043595	
Место нахождения (для юридических лиц)	107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		29,63%
В том числе: доля обыкновенных акций		-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
В том числе: доля обыкновенных акций		-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Монтажстройсвязь»	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Монтажстройсвязь»	
ИНН (при его наличии)	5024043690	
Место нахождения (для юридических лиц)	123557, г. Москва, Средний Тишинский пер., д. 28, стр. 1	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		70,37%
В том числе: доля обыкновенных акций		-
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
В том числе: доля обыкновенных акций		-

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

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0

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

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений).

В Уставе ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру отсутствуют.

Нормативными правовыми актами Российской Федерации предусмотрены следующие ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру:

приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации – эмитента требует уведомления Банка России, более 20 % - предварительного согласия.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).

Приобретение акций (долей) кредитной организации-эмитента нерезидентами регулируется следующими нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» 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, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Иные ограничения.

Отсутствуют.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5

дата закрытия реестра 25.02.2004 (25.03.2004 – Годовое общее собрание акционеров в пр. № 1- 2004 от 29.03.2004)	Открытое акционерное страховое общество «СИБИРЬ»	ОАСО «СИБИРЬ»	16,58%	16,629%
	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	19,75%	19,809%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово- Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	19,08%	19,13%
	Общество с ограниченной ответственностью «СПОРТЛЭНД-2000»	ООО «СПОРТЛЭНД- 2000»	6,16%	6,181%
	Общество с ограниченной ответственностью «Полекс- Интер»	ООО «Полекс- Интер»	5,95%	5,966%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	16,67%	16,713%

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставно м капитале , в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
дата закрытия реестра 20.07.2004 (20.08.2004 – Внеочередн ое общее собрание акционеров пр. № 2- 2004 от 20.08.2004)	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	36,33%	36,439%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	19,08%	19,13%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	41,28%	41,4%

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5

дата закрытия реестра 11.10.2004 (11.11.2004 – Внеочередн ое общее собрание акционеров пр. № 3- 2004 от 11.11.2004)	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	36,33%	36,439%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово- Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	19,08%	19,13%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	41,28%	41,4%

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
дата закрытия реестра 15.03.2005 (05.04.2005 – Внеочередн ое общее собрание акционеров пр. № 1- 2005 от 05.04.2005)	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	27,58%	27,64%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово- Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	19,92%	19,97%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	35,38%	35,46%
	Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах- Поволжье»	ООО «Росгосстрах- Поволжье «	5,38%	5,39%

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)

1	2	3	4	5
дата закрытия реестра 15.04.2005 (16.05.2005 – Годовое общее собрание акционеров пр. № 2- 2005 от 17.05.2005)	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	27,58%	27,64%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово- Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	19,92%	19,97%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	35,38%	35,46%
	Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах- Поволжье»	ООО «Росгосстрах- Поволжье «	5,38%	5,39%

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
дата закрытия реестра 07.03.2006 (28.03.2006 – Внеочеред ное общее собрание акционеро в пр. № 1- 2006 от 31.03.2006)	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	27,58%	27,64%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	19,92%	19,97%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	35,38%	35,46%
	Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах-Поволжье»	ООО «Росгосстрах- Поволжье «	5,38%	5,39%

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5

дата закрытия реестра 31.03.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	27,58%	27,64%
(19.04.2006 – Годовое общее собрание акционеров в пр. № 2-2006 от 24.04.2006)	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово-инвестиционная Компания»	19,92%	19,97%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	35,38%	35,46%
	Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах-Поволжье»	ООО «Росгосстрах-Поволжье «	5,38%	5,39%

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
дата закрытия реестра 14.11.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	27,58%	27,64%
(05.12.2006 – Внеочередное общее собрание акционеров в пр. № 4-2006 от 11.12.2006)	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово-инвестиционная Компания»	19,92%	19,97%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	35,38%	35,46%
	Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах-Поволжье»	ООО «Росгосстрах-Поволжье «	5,38%	5,39%

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
дата закрытия реестра	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	27,58%	27,64%

12.02.2007 (05.03.2007 – Внеочередное общее собрание акционеров в пр. № 1- 2007 от 06.03.2007)	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	19,92%	19,97%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	35,38%	35,46%
	Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах-Поволжье»	ООО «Росгосстрах- Поволжье «	5,38%	5,39%

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
дата закрытия реестра 23.03.2007 (16.04.2007 – Годовое общее собрание акционеров в пр. № 2- 2007 от 23.04.2007)	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	28,15%	28,21%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	17,94%	17,97%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	31,85%	31,92%

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
дата закрытия реестра	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	28,15%	28,21%

09.07.2007 (31.07.2007 – Внеочередное общее собрание акционеров в пр. № 3- 2007 от 10.08.2007)	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	17,94%	17,97%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	31,85%	31,92%
	Общество с ограниченной ответственностью «Омега Секьюритиз»	ООО «Омега Секьюритиз»	14,98	15,01

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
дата закрытия реестра 10.10.2007 (20.11.2007 – Внеочередное общее собрание акционеров в пр. № 4- 2007 от 23.11.2007)	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	28,15%	28,21%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	17,94%	17,97%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	31,85%	31,92%
	Общество с ограниченной ответственностью «Омега Секьюритиз»	ООО «Омега Секьюритиз»	14,98	15,01

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5

дата закрытия реестра 28.03.2008 (28.04.2008 – годовое общее собрание акционеро в)	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	28,15%	28,21%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	17,94%	17,97%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	31,85%	31,92%
	Общество с ограниченной ответственностью «Омега Секьюритиз»	ООО «Омега Секьюритиз»	14,98	15,01

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
дата закрытия реестра 12.08.2008 (01.09.2008 – внеочеред ное общее собрание акционеро в)	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	28,15%	28,21%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	17,94%	17,97%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	31,85%	31,92%
	Общество с ограниченной ответственностью «Омега Секьюритиз»	ООО «Омега Секьюритиз»	14,98	15,01

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
дата закрытия реестра	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	28,15%	28,21%

30.10.2008 (20.11.2008 – внеочеред ное обще е собрание акционеро в)	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	18,78%	18,61%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	31,85%	31,92%
	Общество с ограниченной ответственностью «Омега Секьюритиз»	ООО «Омега Секьюритиз»	14,98	15,01

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
дата закрытия реестра 29.12.2008 (22.01.2009 – внеочеред ное обще е собрание акционеро в)	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	28,15%	28,21%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	18,78%	18,61%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	31,85%	31,92%
	Общество с ограниченной ответственностью «Омега Секьюритиз»	ООО «Омега Секьюритиз»	14,98	15,01

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
дата закрытия реестра 04.05.2009 (26.05.2009 – годовое	Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	ООО «ИК «Т.А.Р.Г.Е.Т Капитал»	28,15%	28,21%
	Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»	ООО «Финансово- инвестиционная Компания»	18,78%	18,61%

общее собрание акционеро в)	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая Компания «Мегатрастойл»	ООО «ФК «Мегатрастойл»	31,85%	31,92%

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

Общее количество совершенных сделок	66
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб.	33 703 365,44
Общее количество совершенных сделок за 2004г	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб за 2004г	0
Общее количество совершенных сделок за 2005г	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб за 2005г	0
Общее количество совершенных сделок за 2006г	0
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб за 2006 г	0
Общее количество совершенных сделок за 2007г	15
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб за 2007г	6 872 285,44
Общее количество совершенных сделок за 2008г	51
Общий объем в денежном выражении совершенных сделок, тыс. руб за 2008г	26 831 080,00

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых 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 эмитентом за 5 последних завершённых финансовых лет не было.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за каждый из 5 последних завершённых финансовых лет: не было.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	2004год	2005год	2006год	2007год	2008год
Общая сумма дебиторской задолженности	28 222	33 060	262 893	1 607 137	2 967 453
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	0	0	2 761	976	277 660

Структура дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	2008 год	01.04.2009 год

	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	236 572		202 726	
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0		0	
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0		0	
в том числе просроченная	0	X	0	X
Операции по продаже и оплате лотерей	0		0	
в том числе просроченная	0	X	0	X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0		0	
в том числе просроченная	0	X	0	X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	2		2	
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	0		0	
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с бюджетом по налогам	3 142	171 915	2 932	68 615
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0		0	
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по оплате труда	2		0	
в том числе просроченная	0	X	0	X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	501		892	
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	545		463	
в том числе просроченная	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность	2 522 064	33 710	1 871 009	30 855
в том числе просроченная	277 660	X	376 703	X
Итого	2 762 828	205 625	2 078 024	99 470
в том числе итого просроченная	277 660	X	376 703	X

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет:

На 01.01.2005

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Сибирская Межбанковская Валютная Биржа»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО СМВБ
Место нахождения	630090, г. Новосибирск, ул. Терешковой, д. 30
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	4 345
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	не является аффилированным лицом

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Межрайонная инспекция Министерства по налогам и сборам Российской Федерации № 44 г. Москвы (Финансово-Казначейское управление Юго-восточного Административного округа г. Москвы)
Сокращенное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	МИ МНС РФ № 44 г. Москвы (ФКУ ЮВАО г. Москвы)
Место нахождения (для юридического лица)	125373, г. Москва, Походный проезд, вл. 3, корпус А
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	12 676
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	не является аффилированным лицом

На 01.01.2006

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО ММВБ
Место нахождения	Российская Федерация, 125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., дом 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	4 519
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	не является аффилированным лицом

На 01.01.2007

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы России № 50

Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	МИ ФНС России № 50
Место нахождения (для юридического лица)	125373, г. Москва, Походный проезд, владение 3, корпус А
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	54 940
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	нет
Является/не является аффилированным лицом	нет

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО ММВБ
Место нахождения (для юридического лица)	125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13, стр. 1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	78 964
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	нет
Является/не является аффилированным лицом	нет

На 01.01.2008

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Межрайонная Инспекция Федеральной Налоговой Службы №50 по г. Москве
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	МИ ФНС России №50 по г. Москве
Место нахождения (для юридического лица)	125373, г. Москва, Походный проезд, вл.3,корп.А
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	168 000
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	нет

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью «Росгосстрах – Юг»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ООО «РГС – Юг»
Место нахождения (для юридического лица)	344022, г. Ростов-на-Дону, Кировский проспект, д.84/1
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 025 344
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Нет

На 01.01.2009

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Закрытое акционерное общество «Капитал Перестрахование»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «Капитал РЕ»
Место нахождения (для юридического лица)	121059, г. Москва, ул. Киевская, д.7
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 116 345 тыс. руб.
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Открытое акционерное общество страховая компания "Русский мир"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОАО СК "Русский мир"
Место нахождения (для юридического лица)	191014, г Санкт-Петербург, ул Маяковского, дом 50
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	932 682 тыс. руб.
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является

На 01.04.2009

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ГК «АСВ»
Место нахождения (для юридического лица)	109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, д.4
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	287 469 тыс. руб
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	
Является/не является аффилированным лицом	Не является

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Закрытое акционерное общество «Капитал Перестрахование»
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «Капитал РЕ»
Место нахождения (для юридического лица)	121059, г. Москва, ул. Киевская, д.7
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	1 111 800 тыс. руб
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1: Бухгалтерский отчет кредитной организации – эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2006 год (с приложением аудиторского заключения).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2: Бухгалтерский отчет кредитной организации – эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2007 год (с приложением аудиторского заключения).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3: Бухгалтерский отчет кредитной организации – эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2008 год (с приложением аудиторского заключения).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4: Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2005 год, на русском языке.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5: Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2006 год, на русском языке.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6: Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год, на русском языке.

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2008 год, на русском языке будет составлена к 28 июня 2009 года.

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7: Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на 01.04.2009г.

Квартальная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности на русском языке не составляется.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2005 и 2006 года не составлялась, т. к. у Банка отсутствуют вложения в капиталы, а также иное существенное влияние на других юридических лиц.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8: Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2008 год (с раскрытием основ составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента).

Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2005 и 2006 года не составлялась, т. к. у Банка отсутствуют вложения в капиталы, а также иное существенное влияние на других юридических лиц.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9: Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год на русском языке с заключением аудитора.

Консолидированная бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2008 год будет составлена к 28 июня 2009 года.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

ПРИЛОЖЕНИЕ № 10: Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента на 2006 год.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 11: Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента на 2007 год.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12: Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента на 2008 год.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 13: Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента на 2009 год.

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

тыс.руб.

Показатели	На 01.01.2009 года	На 01.04.2009 года
1	2	3
Общая стоимость недвижимого имущества	909 561 (в т.ч. собств ОС-123 458, собств.земельный уч.- 160, Долгосрочно арендуемые помещения-784 667, Земельные уч-ки в аренде-	912 940 (в т.ч. собств ОС-123 458, собств.земельный уч.- 160, Долгосрочно арендуемые помещения-788 046, Земельные уч-ки в аренде- 1 276

	1 276	
Величина начисленной амортизации	7 670	8 116

Стоимость недвижимого имущества, определенная оценщиком:

Оценка стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого кредитной организацией – эмитентом в течении 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, произошедшие в течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Сведения о всех приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

Отсутствуют.

Сведения о всех иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Отсутствуют.

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

Эмитент в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, не участвовал.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

9.1.1. Общая информация

Серия 03:

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	03
Иные идентификационные признаки - для облигаций (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, с обеспечением, со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения.
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), руб.	1 000
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	2 000 000
Объем по номинальной стоимости (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), тыс.руб.	2 000 000
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.
для именных ценных бумаг - Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации — эмитента	Информация не указывается, т.к. ценные бумаги данного выпуска не являются именными.

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”.
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100 выдана 4 декабря 2000 г., без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигаций в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, проводится через Организатора торговли - Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ», «Организатор торговли»).

Размещение Облигаций осуществляется организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счёт Эмитента, именуемой в дальнейшем «Андеррайтер» или «Посредник при размещении».

Размещение Облигаций производится в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ФБ ММВБ (далее – Правила проведения торгов по ценным бумагам или Правила ФБ ММВБ), путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее по тексту – «Участник торгов»), может действовать самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счёте Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другой депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В дату начала размещения Облигаций через ФБ ММВБ проводится конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период среди потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов в течение периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на покупку Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

- цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов купить в случае, если Эмитент объявит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону;
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 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 надлежашей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру (далее – «Сводный реестр заявок»). Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок единоличный исполнительный орган Эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, в случае неполного размещения на Конкурсе могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения Конкурса. Полученные Андеррайтером заявки удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (заявка отклоняется Андеррайтером).

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

Не предполагается осуществлять размещение ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ФБ ММВБ при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания "Мегатрастойл"

Номер счета: 30401810300200000204

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Номер лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: 3294;

Дата выдачи лицензии: 24.12.2008;

Срок действия лицензии: бессрочно;

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации;

БИК 044583505;

Номер корреспондентского счета: 30105810100000000505.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров.
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	27.05.2009
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол № 27.05/2009-2 от 27.05.2009
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров.
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	27.05.2009
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол № 27.05/2009-2 от 27.05.2009
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся.	Не установлена.

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

Серия 04:

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Облигации
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	-
Тип для привилегированных акций	-
Серия для облигаций (опционов)	04
Иные идентификационные признаки - для облигаций (процентные, дисконтные, конвертируемые, неконвертируемые, с ипотечным покрытием, с возможностью досрочного погашения по желанию владельцев, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, без возможности досрочного погашения, срок погашения, дополнительная идентификация выпуска (серии) облигаций (цифровая, буквенная и т.п.), установленная по усмотрению кредитной организации - эмитента)	Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, с обеспечением, со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения.
Номинальная стоимость каждой размещаемой ценной бумаги (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), руб.	1 000
Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	3 000 000
Объем по номинальной стоимости (в случае, если наличие у размещаемых ценных бумаг номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), тыс.руб.	3 000 000
Форма размещаемых ценных бумаг (именные бездокументарные, документарные на предъявителя без обязательного централизованного хранения, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением)	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением.
для именных ценных бумаг - Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	Информация не указывается, т.к. ценные бумаги данного выпуска не являются именными.

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”.
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100 выдана 4 декабря 2000 г., без ограничения срока действия.
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России).

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигаций в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок при размещении Облигаций, включая направление и удовлетворение заявок на покупку Облигаций, проводится через Организатора торговли - Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее по тексту – «ФБ ММВБ», «Организатор торговли»).

Размещение Облигаций осуществляется организацией, оказывающей Эмитенту услуги по размещению Облигаций, действующей по поручению и за счёт Эмитента, именуемой в дальнейшем «Андеррайтер» или «Посредник при размещении».

Размещение Облигаций производится в соответствии с правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими функционирование ФБ ММВБ (далее – Правила проведения торгов по ценным бумагам или Правила ФБ ММВБ), путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, указанной в п. 9.3.6 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником торгов ФБ ММВБ (далее по тексту – «Участник торгов»), может действовать самостоятельно. В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является предварительное резервирование достаточного для приобретения объема денежных средств покупателя на счете Участника торгов, от имени которого подана заявка на покупку Облигаций, в Расчетной палате ММВБ.

Денежные средства должны быть предварительно зарезервированы Участниками торгов в сумме, достаточной для полной оплаты того количества Облигаций, которое указано в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов (начиная со второго дня размещения дополнительно с учетом НКД).

Для совершения сделки купли-продажи Облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Облигаций) открыть соответствующий счёт депо в Депозитарии, осуществляющем централизованное хранение Облигаций выпуска, или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к Депозитарию. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В дату начала размещения Облигаций через ФБ ММВБ проводится конкурс по определению процентной ставки на первый купонный период среди потенциальных покупателей Облигаций (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов в течение периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Заявка на покупку Облигаций, поданная на Конкурс, должна соответствовать Правилам ФБ ММВБ и содержать следующие обязательные условия:

- цена покупки - 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций;
- количество Облигаций, которое потенциальный покупатель готов купить в случае, если Эмитент объявит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону;
- величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента;
- 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 надлежашей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;
- прочие параметры в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, ФБ ММВБ составляет сводный реестр поданных заявок и передает его Эмитенту и/или Андеррайтеру (далее – «Сводный реестр заявок»). Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами ФБ ММВБ.

На основании анализа Сводного реестра заявок единоличный исполнительный орган Эмитента (Председатель Правления) принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении ФБ ММВБ в письменном виде до ее направления информационному агентству. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с действующим законодательством. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Андеррайтером при помощи системы торгов ФБ ММВБ путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После получения от Эмитента информации о величине процентной ставки первого купона Андеррайтер заключает сделки путем удовлетворения заявок. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Андеррайтером.

После определения ставки первого купона и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, в случае неполного размещения на Конкурсе могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций в ходе проведения Конкурса. Полученные Андеррайтером заявки удовлетворяются им в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества нерасмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка. В случае размещения Андеррайтером всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцепт последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

Не одобренные заранее в установленном законодательством порядке сделки купли-продажи Облигаций, в совершении которых имеется заинтересованность, Эмитентом не заключаются. В этом случае поданная заявка на покупку Облигаций Эмитентом не удовлетворяется (заявка отклоняется Андеррайтером).

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

Не предполагается осуществлять размещение ценных бумаг за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг.

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Облигации оплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Обязательным условием приобретения Облигаций на ФБ ММВБ при их размещении является предварительное резервирование денежных средств покупателя на счете участника торгов ФБ ММВБ, от имени которого подана заявка, в ЗАО РП ММВБ. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Расчёты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ через ЗАО РП ММВБ. Денежные расчеты при размещении Облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, полученные от размещения Облигаций на ФБ ММВБ, зачисляются в Расчётной палате ММВБ на счет Андеррайтера.

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату Облигаций:

Владелец счета: Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания "Мегатрастойл"

Номер счета: 30401810300200000204

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8

Номер лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте: 3294;

Дата выдачи лицензии: 24.12.2008;

Срок действия лицензии: бессрочно;

Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации;

БИК 044583505;

Номер корреспондентского счета: 30105810100000000505.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Совет директоров.
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	27.05.2009
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	Протокол № 27.05/2009-2 от 27.05.2009
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	Совет директоров.
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	27.05.2009
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	Протокол № 27.05/2009-2 от 27.05.2009
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг признается несостоявшимся.	Не установлена.

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

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях

а) Размер дохода по облигациям.

Серия 03:

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Купонный доход по нерасмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Датами окончания купонных периодов являются:

для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;

для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;

для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

для седьмого купона – 1281 (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций;

для восьмого купона – 1464 (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

для девятого купона – 1647 (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

для десятого купона – 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

В период обращения Облигаций при совершении сделок купли-продажи Облигаций помимо цены покупки покупатель уплачивает продавцу накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций:

$$НКД = Nom * C_j * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода - дата начала размещения);

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления).

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления) в дату начала размещения Облигаций по итогам проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций, в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.7. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j -го купонного периода ($j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9$). В случае если Эмитентом принято такое решение, процентные ставки купонов по всем купонным периодам, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не принял решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, процентные ставки купонов по второму и всем последующим купонным периодам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка купона, размер (порядок определения) которой не установлен ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется Эмитентом в цифровом выражении в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i -м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона).

Процентная ставка купона любого купонного периода, определяемая Эмитентом, не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение не менее 5 (Пяти) последних календарных дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

Информация об установленной Эмитентом процентной ставке купона какого-либо купонного периода раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах "Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента" и "Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг" в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду, но не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до окончания предшествующего купонного периода:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети "Интернет" по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент письменно информирует Организатора торговли о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам) ($i=(j+1), \dots, 10$).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из десяти купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. а) настоящего Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент обязуется приобрести Облигации в количестве до 2 000 000 (Двух миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяется размер процента (купона).

Цена приобретения Облигаций по требованиям владельцев Облигаций, определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (порядок определения размера процента (купона) по Облигациям определен в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг п. 9.1.2. а) настоящего Проспекта ценных бумаг), а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными в п.13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. настоящего проспекта ценных бумаг.

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по облигациям, в этом случае отсутствует.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется Платежным агентом в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Информация о Платежном агенте представлена в п.10.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 д) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Место нахождения Платежного агента - Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

Указан выше.

Серия 04:

размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, выплачиваемого владельцам облигаций

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Датами окончания купонных периодов являются:

для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девятьсот восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
для седьмого купона – 1281 (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций;
для восьмого купона – 1464 (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
для девятого купона – 1647 (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
для десятого купона – 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

В период обращения Облигаций при совершении сделок купли-продажи Облигаций помимо цены покупки покупатель уплачивает продавцу накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций:

$$НКД = Nom * C_j * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10$;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

$T(j-1)$ – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если

следующая цифра больше или равна 5).

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления).

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления) в дату начала размещения Облигаций по итогам проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций, в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.7. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j -го купонного периода ($j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9$). В случае если Эмитентом принято такое решение, процентные ставки купонов по всем купонным периодам, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не принял решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, процентные ставки купонов по второму и всем последующим купонным периодам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка купона, размер (порядок определения) которой не установлен ($i=(j+1), \dots, 10$), определяется Эмитентом в цифровом выражении в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i -м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона).

Процентная ставка купона любого купонного периода, определяемая Эмитентом, не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение не менее 5 (Пяти) последних календарных дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

Информация об установленной Эмитентом процентной ставке купона какого-либо купонного периода раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах “Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента” и “Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг” в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду, но не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до окончания предшествующего купонного периода:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент письменно информирует Организатора торговли о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам) ($i=(j+1), \dots, 10$).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из десяти купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. а) настоящего Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент обязуется приобрести Облигации в количестве до 3 000 000 (Трех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяется размер процента (купона).

Цена приобретения Облигаций по требованиям владельцев Облигаций, определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (порядок определения размера процента (купона) по Облигациям определен в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг п. 9.1.2. а) настоящего Проспекта ценных бумаг), а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными в п.13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. настоящего проспекта ценных бумаг.

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по облигациям, в этом случае отсутствует.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется Платежным агентом в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Информация о Платежном агенте представлена в п.10.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 д) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Место нахождения Платежного агента - Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

Указан выше.

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона):

Серия 03:

Порядок и срок погашения облигаций

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день – независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы погашения по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны

своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций.

Погашение сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с

даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 281-й (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 464-й (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 647-й (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода").

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы купонного дохода по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (при наличии);

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм купонного дохода

по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в порядке выплаты купонного дохода Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям планируется осуществлять за счёт доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

По прогнозу Эмитента указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Облигаций.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или погашению Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период и/или погашения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

Серия 04:

Порядок и срок погашения облигаций

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день – независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет

права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы погашения по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций.

Погашение сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Форма погашения облигаций

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1 281-й (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1 464-й (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1 647-й (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1 830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по десятому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1 830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода").

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы купонного дохода по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты купонного

дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (при наличии);

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в порядке выплаты купонного дохода Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по Облигациям планируется осуществлять за счёт доходов от основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

По прогнозу Эмитента указанные источники будут доступны в течение всего периода обращения Облигаций.

Дата составления списка владельцев облигаций для исполнения по ним обязательств:

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям и/или погашению Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период и/или погашения Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) регистратору (депозитарию, осуществляющему централизованное хранение) информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Серия 03:

Досрочное погашение не предусмотрено.

Серия 04:

Досрочное погашение не предусмотрено.

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

Серия 03:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цена приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске, Облигации 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 ценных бумаг и п. 9.1.2. а) настоящего Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, размер купона по которому оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. (далее по тексту – «Период предъявления»).

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по Облигациям, в этом случае отсутствует.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Агентом Эмитента по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), является Андеррайтер. Эмитент может назначать иных агентов по приобретению Облигаций и отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия

соответствующего решения:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;
на странице в сети "Интернет" (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими деятельность ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО «ММВБ», с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и клиринговой системы ЗАО ММВБ.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, может действовать самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать Агенту по адресу для получения корреспонденции 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7 письменное заявление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Заявление"). Копии заявлений могут быть направлены по факсу: (495) 621-11-71. Заявление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Заявление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ОАО "Русь-Банк" документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 03 ОАО "Русь-Банк" с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1830-ый (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя»

Заявление считается полученным Агентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

3) после передачи Заявления Держатель Облигаций в Дату приобретения подает адресную заявку на продажу указанного в Заявлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Агенту, являющемуся участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено ниже), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления Держателем заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

4) Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить через Агента сделки со всеми Держателями Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к заявкам Держателей Облигаций, от которых Эмитент (Агент) получил Заявления, поданным в соответствии с п.3) данного раздела Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п. 3) данного раздела Проспекта ценных бумаг, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Решении о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Обязательства Эмитента по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет депо Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на его счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитарию.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты облигаций.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций по требованию их владельцев:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru до истечения срока обращения Облигаций.

В случаях, когда в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 а.) настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа Эмитента:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать все существенные условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, количество приобретаемых Облигаций и порядок приобретения.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций по требованию их владельцев:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

1) Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций;
- идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
- дату окончания приобретения Облигаций;
- цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

2) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Отсутствуют.

Серия 04:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) и по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цена приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Эмитент обязуется приобрести на условиях, установленных Решением о выпуске, Облигации в количестве до 3 000 000 (Трех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. а) настоящего Проспекта ценных бумаг ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, размер купона по которому оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. (далее по тексту – «Период предъявления»).

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по Облигациям, в этом случае отсутствует.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты

Облигаций.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Агентом Эмитента по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), является Андеррайтер. Эмитент может назначать иных агентов по приобретению Облигаций и отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;

на странице в сети "Интернет" (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими деятельность ЗАО «ФБ ММВБ» и ЗАО «ММВБ», с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и клиринговой системы ЗАО ММВБ.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, может действовать самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать Агенту по адресу для получения корреспонденции 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7 письменное заявление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Заявление"). Копии заявлений могут быть направлены по факсу: (495) 621-11-71. Заявление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Заявление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ОАО "Русь-Банк" документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 04 ОАО "Русь-Банк" с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1830-ый (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя»

Заявление считается полученным Агентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

3) после передачи Заявления Держатель Облигаций в Дату приобретения подает адресную заявку на продажу указанного в Заявлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Агенту, являющемуся участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено ниже), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13

часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления Держателем заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

4) Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить через Агента сделки со всеми Держателями Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к заявкам Держателей Облигаций, от которых Эмитент (Агент) получил Заявления, поданным в соответствии с п.3) данного раздела Проспекта ценных бумаг и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п. 3) данного раздела Проспекта ценных бумаг, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Решении о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Обязательства Эмитента по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет депо Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на его счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитарию.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты облигаций.

Порядок раскрытия информации о приобретении облигаций:

Порядок раскрытия информации об условиях приобретения облигаций по требованию их владельцев:

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru до истечения срока обращения Облигаций.

В случаях, когда в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 а.) настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа Эмитента:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать все существенные условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, количество приобретаемых Облигаций и порядок приобретения.

Порядок раскрытия эмитентом информации об итогах приобретения облигаций по требованию их владельцев:

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

1) Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;
- в газете «Вечерняя Москва» - не позднее 10 (Десяти) дней.

Сообщение должно содержать следующую информацию:

- дату принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций;
- идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;

дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;
дату окончания приобретения Облигаций;
цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;
порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

2) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Серия 03:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 выдана 4 декабря 2000 г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Функции платежного агента	1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом и договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом и договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. 2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем

	размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru. 3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;

на странице в сети "Интернет" (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней;

Серия 04:

Полное фирменное наименование	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование	НДЦ
Место нахождения	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер и дата лицензии, на основании которой лицо может осуществлять функции платежного агента	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03431-000100 выдана 4 декабря 2000 г. без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Функции платежного агента	1. От имени и за счет Эмитента осуществлять перечисление денежных средств лицам, указанным в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, имеющих право на получение купонного дохода/получения сумм погашения, в размере, в сроки и в порядке, установленными Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом и договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. При этом денежные средства Эмитента, предназначенные для проведения Платежным агентом выплат по Облигациям, должны быть предварительно перечислены Эмитентом по указанным Платежным агентом реквизитам банковского счета в порядке и в сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом и договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. 2. Предоставлять депонентам Депозитария, а также всем заинтересованным лицам, информацию

	о сроках и условиях выплаты купонного дохода по Облигациям и/или погашения Облигаций путем размещения указанной информации на официальном WEB-сайте Депозитария по адресу: www.ndc.ru. 3. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной Платежным агентом в процессе исполнения обязательств, если эта информация не является общедоступной или не подлежит раскрытию в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Возможность назначения кредитной организацией-эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать иных платёжных агентов и отменять такие назначения.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных платёжных агентов и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;

на странице в сети "Интернет" (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней;

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Серия 03:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае: просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства; просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст.ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к поручителю.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств (в том числе дефолта или технического дефолта) по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям, (Поручителю) с требованием на условиях и в порядке, описанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2 з) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски 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 статьей 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 (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, 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 (далее - организации и граждане).

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

объем неисполненных обязательств;
причину неисполнения обязательств;

перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня

- на странице в сети “Интернет” по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Наименование юридического лица, на которое кредитная организация - эмитент возложил обязанность по раскрытию указанной информации	Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Серия 04:

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитент в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В соответствии со ст.ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к поручителю.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств (в том числе дефолта или технического дефолта) по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок обращения с требованием к кредитной организации - эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации - эмитента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям, (Поручителю) с требованием на условиях и в порядке, описанном в Решении о выпуске ценных бумаг и в п. 9.1.2 з) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски 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 статьей 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 (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, 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 (далее - организации и граждане).

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям:

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

объем неисполненных обязательств;

причину неисполнения обязательств;

перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня

- на странице в сети “Интернет” по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Наименование юридического лица, на которое кредитная организация - эмитент возложил обязанность по раскрытию указанной информации	Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Серия 03:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс»
Сокращенное наименование	ООО «Русь-Финанс»
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2

для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации:

Дата государственной регистрации	22 сентября 2006 года
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица.	5067746784551

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента;

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на 01.04.2009 г. – 8 306 136 тыс. рублей.

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям, стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется физическим лицом, вместо стоимости чистых активов учитывается стоимость имущества такого физического лица, которая определена привлеченным для этих целей оценщиком);
стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется кредитной организацией, вместо стоимости чистых активов учитывается размер собственных средств (капитал) такой кредитной организации);

Размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям составляет сумму общей номинальной стоимости Облигаций 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Тыс.руб.			
№ п/п	Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 01.04.2009
I	Активы		
1	Нематериальные активы	110	-

2	Основные средства	120	-
3	Незавершенное строительство	130	-
4	Доходные вложения в материальные ценности	135	-
5	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹	140+250-252	-
6	Прочие внеоборотные активы ²	150	-
7	Запасы	210	1
8	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-
9	Дебиторская задолженность ³	230+240-244	23
10	Денежные средства	260	93
11	Прочие оборотные активы	270	-
12	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		117
II	Пассивы		
13	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	-
14	Прочие долгосрочные обязательства ^{4, 5}	520	-
15	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	-
16	Кредиторская задолженность	620	-
17	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-
18	Резервы предстоящих расходов	650	-
19	Прочие краткосрочные обязательства ⁵	660	-
20	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19)		-
21	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		117

1 За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

2 Включая величину отложенных налоговых активов.

3 За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

4 Включая величину отложенных налоговых обязательств.

5 В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Стоимость чистых активов лица, предоставляющего поручительство по Облигациям, составляет на 01.04.2009 г: 117 000 (Сто семнадцать тысяч) рублей.

Размер предоставленного поручительства превышает величину чистых активов Поручителя. Для дальнейших расчетов используется величина чистых активов Поручителя.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц);

Банковская гарантия в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям не предоставлялась.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по

облигациям, которая определена оценщиком;

Имущество в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям не закладывалось.

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям.

Государственная и/или муниципальная гарантия по Облигациям не предоставлялась.

Сумма вышеприведенных величин составляет 8 306 253 тыс. рублей.

Таким образом, поскольку суммарная величина собственных средств кредитной организации - эмитента и чистых активов поручителя составляет 8 306 253 тыс. рублей, что превышает предполагаемую суммарную величину обязательств по Облигациям, включая совокупный купонный доход, то Облигации настоящего выпуска не являются инвестициями повышенного риска в соответствии с законодательством РФ.

У Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Сведения об ООО "Русь-Финанс", предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг, приведены в Приложении № 14 к настоящему проспекту ценных бумаг.

Серия 04:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс»
Сокращенное наименование	ООО «Русь-Финанс»
Место нахождения юридического лица, предоставляющего обеспечение	Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2

для юридического лица, зарегистрированного в Российской Федерации:

Дата государственной регистрации	22 сентября 2006 года
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании юридического лица.	5067746784551

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента;

Размер собственных средств кредитной организации – эмитента на 01.04.2009 г. – 8 306 136 тыс. рублей.

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по облигациям, стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется физическим лицом, вместо стоимости чистых активов учитывается стоимость имущества такого физического лица, которая определена привлеченным для этих целей оценщиком);
стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по облигациям предоставляется кредитной организацией, вместо стоимости чистых активов учитывается размер собственных средств (капитал) такой кредитной организации);

Размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям составляет сумму общей номинальной стоимости Облигаций 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 01.04.2009
I	Активы		
1	Нематериальные активы	110	-
2	Основные средства	120	-
3	Незавершенное строительство	130	-
4	Доходные вложения в материальные ценности	135	-
5	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения ¹	140+250-252	-
6	Прочие внеоборотные активы ²	150	-
7	Запасы	210	1
8	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-
9	Дебиторская задолженность ³	230+240-244	23
10	Денежные средства	260	93
11	Прочие оборотные активы	270	-
12	Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1 - 11)		117
II	Пассивы		
13	Долгосрочные обязательства по займам и кредитам	510	-
14	Прочие долгосрочные обязательства ^{4, 5}	520	-
15	Краткосрочные обязательства по займам и кредитам	610	-
16	Кредиторская задолженность	620	-
17	Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-
18	Резервы предстоящих расходов	650	-
19	Прочие краткосрочные обязательства ⁵	660	-
20	Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13 - 19)		-
21	Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12) минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20))		117

1 За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

2 Включая величину отложенных налоговых активов.

3 За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

4 Включая величину отложенных налоговых обязательств.

5 В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Стоимость чистых активов лица, предоставляющего поручительство по Облигациям, составляет на 01.04.2009 г: 117 000 (Сто семнадцать тысяч) рублей.

Размер предоставленного поручительства превышает величину чистых активов Поручителя. Для дальнейших расчетов используется величина чистых активов Поручителя.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц);

Банковская гарантия в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям не предоставлялась.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком;

Имущество в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям не закладывалось.

д) размер государственной и/или муниципальной гарантии по облигациям.

Государственная и/или муниципальная гарантия по Облигациям не предоставлялась.

Сумма вышеприведенных величин составляет 8 306 253 тыс. рублей.

Таким образом, поскольку суммарная величина собственных средств кредитной организации - эмитента и чистых активов поручителя составляет 8 306 253 тыс. рублей, что превышает предполагаемую суммарную величину обязательств по Облигациям, включая совокупный купонный доход, то Облигации настоящего выпуска не являются инвестициями повышенного риска в соответствии с законодательством РФ.

У Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность.

Сведения об ООО "Русь-Финанс", предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг, приведены в Приложении № 14 к настоящему проспекту ценных бумаг.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Серия 03:

Способ обеспечения:

Поручительство.

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией - эмитентом;

Размер предоставляемого обеспечения: сумма в размере общей номинальной стоимости Облигаций 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям

Условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией – эмитентом, а также обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты:

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций
г. Москва

Принимая во внимание, что:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – “Эмитент”) намерено осуществить выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 03 с обязательным

централизованным хранением в общем количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1830-ый (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, (далее - "Облигации"), и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для выпуска Облигаций необходимо предоставление обеспечения, Настоящим Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс", в лице Генерального директора Наводниченко Рафаэла Марковича, действующего на основании Устава, (далее – "Поручитель")

предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, своими учредительными документами и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

1. Термины и определения.

1.1. "НДЦ" – Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр", выполняющее функции уполномоченного депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций.

1.2. "Объем Неисполненных Обязательств" – объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.3. "Обязательства Эмитента" – обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.4. "Оферта" - настоящая ОФЕРТА.

1.5. "Сумма Обеспечения" – сумма в размере общей номинальной стоимости Облигаций 2 000 000 000 рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.6. "Срок Исполнения Обязательств Эмитента" – любой из указанных в пункте 3.2. Оферты сроков.

1.7. "Требование об Исполнении Обязательств" – требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4. Оферты.

1.8. "Эмиссионные Документы" – Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и Сертификат ценных бумаг.

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.2. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.3. Условия Оферты подлежат включению в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.4. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций, на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, определяемых в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Эмитента, ограничен Суммой Обеспечения. В случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям.

3.2. Поручитель обязуется солидарно отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента в следующих случаях:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- Эмитент не выполнил или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;
- В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцем Облигаций.

3.3. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение неисполненных Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения в случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента и если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты.

В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяносто) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.4.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования,

предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

3.4.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требования об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств.

3.6. Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.5. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.4.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

3.7. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

3.8. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

4. Срок действия поручительства

4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителями в соответствии с пунктом 2.4. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителей прекращается:

4.2.1. по истечении 90 (Девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено ни одного Требования об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме, настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

4.2.3. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы. (для владельцев Облигаций - физических лиц - в суде общей юрисдикции по месту нахождения ответчика).

6.Адреса и банковские реквизиты

ООО "Русь-Финанс"

Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2

ИНН/КПП 7708612518/770801001

Счет № 407028104000000001368 в ОАО «Русь-Банк», г. Москва

к/с 30101810800000000174, БИК 044579174

7. Подписи:

Генеральный директор ООО "Русь-Финанс" _____ Наводничий Р.М.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Отсутствуют.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением:

Информация раскрывается в виде сообщений на лентах новостей информационных агентств «АКМ» и «Интерфакс» - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления события или момента, когда Эмитенту стало известно о соответствующем событии.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Серия 04:

Способ обеспечения:

Поручительство.

Размер и условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией - эмитентом;

Размер предоставляемого обеспечения: сумма в размере общей номинальной стоимости Облигаций 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям

Условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований об исполнении обязательств, не исполненных кредитной организацией – эмитентом, а также обязательства кредитной организации - эмитента по Облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты:

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций
г. Москва

Принимая во внимание, что:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – “Эмитент”) намерено осуществить выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением в общем количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1830-ый (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, (далее - “Облигации”), и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для выпуска Облигаций необходимо предоставление обеспечения,

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью “Русь-Финанс”, в лице Генерального директора Наводниченко Рафаэла Марковича, действующего на основании Устава, (далее – “Поручитель”)

предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, своими учредительными документами и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

1. Термины и определения.

1.1. “НДЦ” – Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”, выполняющее функции уполномоченного депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций.

1.2. “Объем Неисполненных Обязательств” – объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.3. “Обязательства Эмитента” – обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.4. “Оферта” - настоящая ОФЕРТА.

1.5. “Сумма Обеспечения” – сумма в размере общей номинальной стоимости Облигаций 3 000 000 000 рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.6. “Срок Исполнения Обязательств Эмитента” – любой из указанных в пункте 3.2. Оферты сроков.

1.7. “Требование об Исполнении Обязательств” – требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4. Оферты.

1.8. “Эмиссионные Документы” – Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и Сертификат ценных бумаг.

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.2. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.3. Условия Оферты подлежат включению в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.4. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций, на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом

письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, определяемых в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Эмитента, ограничен Суммой Обеспечения. В случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям.

3.2. Поручитель обязуется солидарно отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента в следующих случаях:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- Эмитент не выполнил или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;
- В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцем Облигаций.

3.3. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение неисполненных Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения в случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента и если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты.

В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объемы Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее

90 (Девяносто) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.4.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

3.4.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требования об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств.

3.6. Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.5. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.4.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

3.7. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

3.8. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

4. Срок действия поручительства

4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителями в соответствии с пунктом 2.4. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителей прекращается:

4.2.1. по истечении 90 (Девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено ни одного Требования об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме, настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

4.2.3. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы. (для владельцев Облигаций - физических лиц - в суде общей юрисдикции по месту нахождения ответчика).

6. Адреса и банковские реквизиты

ООО "Русь-Финанс"

Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2

ИНН/КПП 7708612518/770801001

Счет № 40702810400000001368 в ОАО «Русь-Банк», г. Москва

к/с 30101810800000000174, БИК 044579174

7. Подписи:

Генеральный директор ООО "Русь-Финанс" _____ Наводничий Р.М.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

Иные условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.

Отсутствуют.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением:

Информация раскрывается в виде сообщений на лентах новостей информационных агентств «АКМ» и «Интерфакс» - не позднее 5 (Пяти) дней с момента наступления события или момента, когда Эмитенту стало известно о соответствующем событии.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям, поручитель и кредитная организация-эмитент несут солидарную ответственность. Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Серия 03:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Серия 04:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Серия 03:

В ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска размещение опционов кредитной организации - эмитента не осуществляется.

Серия 04:

В ходе эмиссии Облигаций настоящего выпуска размещение опционов кредитной организации - эмитента не осуществляется.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Серия 03:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Серия 04:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска 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.

Серия 03:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Серия 04:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Серия 03:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Серия 04:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска 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

Серия 03:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Серия 04:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Серия 03:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Серия 04:

Информация не указывается, т.к. Облигации настоящего выпуска не являются облигациями с ипотечным покрытием.

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

Серия 03:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \cdot \text{С} \cdot ((\text{T} - \text{ТО}) / 365) / 100\%$$
, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

С - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

ТО - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 5-9).

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

Информация не указывается, т.к. преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

Серия 04:

Цена размещения Облигаций устанавливается равной 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} \cdot \text{С} \cdot ((\text{T} - \text{ТО}) / 365) / 100\%$$
, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

С - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T - дата размещения Облигаций;

ТО - дата начала размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию 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 5-9).

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

Информация не указывается, т.к. преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Серия 03:

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

Серия 04:

Преимущественное право приобретения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрено.

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

Серия 03:

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; 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.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

Запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации отсутствуют.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается:

обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их

выпуска;

рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют

Серия 04:

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; 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.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами.

Запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством Российской Федерации

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации отсутствуют.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается:

обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах их выпуска;

рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

У Эмитента зарегистрирован и находится в обращении второй выпуск Облигаций, который допущен к обращению в ЗАО «ФБ ММВБ» (государственный регистрационный номер 40203073В от 15.11.2006)

Вид	Облигации на предъявителя	
Категория	-	
Тип	-	
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	02	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения	

2 квартал 2007 года	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинальной стоимости Облигаций.	100.75
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинальной стоимости Облигаций.	100.00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг, % от номинальной стоимости Облигаций.	100.31
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
3 квартал 2007 года	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	101.00
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	96.75
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100.38
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
4 квартал 2007 года	

Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100.95
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	94.00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	97.80
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>1 квартал 2008 года</i>	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99.50
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	98.00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	98.48
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>2 квартал 2008 года</i>	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100.00
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	98.50
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99.63
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>3 квартал 2008 года</i>	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	100.10
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	97.90
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99.83
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>4 квартал 2008 года</i>	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99.50
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	81.00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	84.96
Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>1 квартал 2009 года</i>	
Наибольшая цена сделки совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	99.40
Наименьшая цена сделки, совершенной в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг	75.00
Средневзвешенная цена на ценные бумаги, рассчитанная по 10 наиболее крупным сделкам, совершенным в отчетном квартале через организатора торговли на рынке ценных бумаг	92.38

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

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

Серия 03:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания "Мегатрастойл"
Сокращенное наименование	ООО ФК "Мегатрастойл"
Место нахождения	Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 38
Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№172-06554-100000 от 22.04.2003
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции	Андеррайтер действует на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг. По условиям указанного соглашения функциями Андеррайтера, в частности, являются: - удовлетворение заявок на покупку облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями соглашения и процедурой, установленной решением о выпуске ценных бумаг и проспектом ценных бумаг; - совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на ФБ ММВБ; - информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств. - перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет эмитента в соответствии с условиями заключенного договора. - осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и

	договором между эмитентом и Андеррайтером.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг В случае наличия обязанностей указывается: количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое должно быть приобретено, шт.; срок (порядок определения срока), по истечении которого должно быть приобретено указанное количество ценных бумаг	Обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг отсутствует.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера В случае наличия обязанностей указывается: срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера	Обязанность по поддержанию цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация) отсутствует; Обязанность по оказанию услуг маркет-мейкера отсутствует.
- наличие/отсутствие права 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. В случае наличия такого права указывается: дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено, шт.; срок (порядок определения срока), в течение которого может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг	Права 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 отсутствуют.
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения Андеррайтера определяется на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг и составляет 0,01% (Ноль целых одна сотая процента) от общей номинальной стоимости Облигаций без учета суммы НДС.

Серия 04:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания "Мегатрастойл"
Сокращенное наименование	ООО ФК "Мегатрастойл"
Место нахождения	Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Нижневартовск, ул. Мира, д. 38

Номер и дата выдачи лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	№172-06554-100000 от 22.04.2003
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам

Основные функции	Андеррайтер действует на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг. По условиям указанного соглашения функциями Андеррайтера, в частности, являются: - удовлетворение заявок на покупку облигаций по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями соглашения и процедурой, установленной решением о выпуске ценных бумаг и проспектом ценных бумаг; - совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на ФБ ММВБ; - информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств. - перечисление денежных средств, получаемых Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты, на расчетный счет эмитента в соответствии с условиями заключенного договора. - осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению облигаций, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором между эмитентом и Андеррайтером.
в том числе:	
- наличие/отсутствие обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг В случае наличия обязанностей указывается: количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое должно быть приобретено, шт.; срок (порядок определения срока), по истечении которого должно быть приобретено указанное количество ценных бумаг	Обязанность по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг отсутствует.
наличие/отсутствие обязанностей: - связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация); - связанных с оказанием услуг маркет-мейкера В случае наличия обязанностей указывается: срок (порядок определения срока) в течение которого осуществляется стабилизация или оказываются услуги маркет-мейкера	Обязанность по поддержанию цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация) отсутствует; Обязанность по оказанию услуг маркет-мейкера отсутствует.

- наличие/отсутствие права 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. В случае наличия такого права указывается: дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено, шт.; срок (порядок определения срока), в течение которого может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг	Права 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 отсутствуют.
Размер вознаграждения	Размер вознаграждения Андеррайтера определяется на основании соглашения об оказании услуг по размещению облигаций на рынках ценных бумаг и составляет 0,01% (Ноль целых одна сотая процента) от общей номинальной стоимости Облигаций без учета суммы НДС.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Серия 03:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Серия 04:

Облигации данного выпуска размещаются путем открытой подписки. Круг потенциальных приобретателей размещаемых ценных бумаг не ограничен. Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

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

Серия 03:

Облигации настоящего выпуска размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться к фондовой бирже - Закрытому акционерному обществу «Фондовая биржа ММВБ» для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами

торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации – эмитента на ФБ ММВБ: с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия № 077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007 г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Бессрочно
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

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.

Серия 04:

Облигации настоящего выпуска размещаются посредством открытой подписки путем проведения торгов, организатором которых является фондовая биржа – Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ».

Кредитная организация - эмитент предполагает обратиться к фондовой бирже - Закрытому акционерному обществу «Фондовая биржа ММВБ» для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг кредитной организации – эмитента на ФБ ММВБ: с даты начала обращения Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное наименование (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер, дата выдачи лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Лицензия № 077-10489-000001 Дата выдачи: 23.08.2007 г.
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Бессрочно
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

Серия 03:

В результате размещения Облигаций доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента не изменятся.

Серия 04:

В результате размещения Облигаций доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

Серия 03:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг (предварительная оценка):

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	1 012 0,05
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Расходы по уплате государственной пошлины за совершение ЦБ РФ действий, связанных с государственной регистрацией выпуска Облигаций, составляют: за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций - 1 000 (Одна тысяча) рублей; за рассмотрение заявления о регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 1 000 (Одна тысяча) рублей; за государственную регистрацию выпуска Облигаций - 0,2 процента номинальной суммы выпуска, но не более 100 000 (Сто тысяч) рублей; за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 10 000 (Десять тысяч) рублей. Общая сумма уплаченной Эмитентом государственной пошлины, связанной с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций и отчета об итогах их выпуска, составит 112 000 (Сто двенадцать тысяч) рублей.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0

Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	200
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	600
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, тыс. руб.	100
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), тыс. руб.	0
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	0

Серия 04:

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг (предварительная оценка):

Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	1 312 0,04
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	Расходы по уплате государственной пошлины за совершение ЦБ РФ действий, связанных с государственной регистрацией выпуска Облигаций, составляют: за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций - 1 000 (Одна тысяча) рублей; за рассмотрение заявления о регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг - 1 000 (Одна тысяча) рублей; за государственную регистрацию выпуска Облигаций - 0,2 процента номинальной суммы выпуска, но не более 100 000 (Сто тысяч) рублей; за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 10 000 (Десять тысяч) рублей. Общая сумма уплаченной Эмитентом

	государственной пошлины, связанной с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций и отчета об итогах их выпуска, составит 112 000 (Сто двенадцать тысяч) рублей.
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг лиц, оказывающих кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, тыс. руб.	300
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с допуском ценных бумаг эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением ценных бумаг эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг), тыс. руб.	800
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, тыс. руб.	100
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), тыс. руб.	0
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	0

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

Серия 03:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,
организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,
определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,
составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.
осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;

Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);

Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;

Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);

Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Информация публикуется ленте новостей (АК&М и Интерфакс) и на сайте в сети «Интернет» - (www.russbank.ru).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;
место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;
сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Сроки возврата средств	Срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца после изъятия Облигаций из обращения, которое должно быть осуществлено не позднее 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Открытое акционерное общество «Русь-Банк».
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ОАО «Русь-Банк»
Место нахождения платежных агентов	107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение Эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

Серия 04:

Способы и порядок возврата средств:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 5 (Пятого) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций Эмитент обязан создать комиссию по организации изъятия ценных бумаг из обращения и возврату средств инвестирования владельцам таких Облигаций.

Такая Комиссия:

осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций,

организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,

определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,

составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.

осуществляет иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами Российской Федерации.

Комиссия в срок не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована.

По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных

заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.

Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;

Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;

Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;

Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);

Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;

Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;

Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;

Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;

Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);

Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;

Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;

Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;

Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;

Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);

Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 (Двух) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования.

Информация публикуется ленте новостей (АК&М и Интерфакс) и на сайте в сети «Интернет» - (www.russbank.ru).

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;

место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;

сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.

Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения владельцем облигаций Уведомления.

Владелец Облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.

Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.

В срок, не позднее 10 (Десяти) дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление.

Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

После изъятия Облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца.

Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации или соглашением Эмитента и владельца Облигаций.

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Возврат средств Эмитентом планируется осуществлять самостоятельно.

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Сроки возврата средств	Срок возврата средств не может превышать 1 (Одного) месяца после изъятия Облигаций из обращения, которое должно быть осуществлено не позднее 4 (Четырех) месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг.
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Открытое акционерное общество «Русь-Банк».
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ОАО «Русь-Банк»
Место нахождения платежных агентов	107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

Владельцы ценных бумаг вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Эмитента средств инвестирования в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Регистрирующий орган вправе направить материалы проверок по фактам нарушения законодательства Российской Федерации, допущенным Эмитентом при осуществлении возврата средств инвестирования, в правоохранительные органы при наличии в действиях должностных лиц Эмитента признаков состава преступления.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение Эмитентом своих обязательств по возврату

средств предусмотрены статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

Х. 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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала (01.04.2009), руб.: 1 554 958 500,00

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1 551 628,5
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	99,79

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	3 330
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0,21

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
2004 год	1 396 670	99,76	3 330	0,24	по решению общего собрания акционеров от 20.08.2004	(протокол № 2-2004 от 20.08.2004)	1 400 000
2007 год	1 551 629	99,78	3 330	0,21	по решению общего собрания акционеров от 05.12.2006	(протокол № 4-2006 от 11.12.2006)	1 554 958,5

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

На 01.04.2009

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15% от размера уставного капитала Банка.	1 090 000	70,1	0	0	1 090 000	70,1

В отчетном периоде не было расходования средств фондов.

На 01.01.2009

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15% от размера уставного капитала Банка.	1 090 000	70,1	0	0	1 090 000	70,1

В отчетном периоде не было расходования средств фондов.

На 01.01.2008

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс.	в % от УК

		руб.				руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15% от размера уставного капитала Банка.	290 000	20,71	800 000	0	1 090 000	70,1
Фонды специального назначения		18 383	1,31	0	18 383	0	0
Фонд накопления		12 000	0,77	0	12 000	0	0

Направления использования средств фондов:

Средства из фондов специального назначения и накопления в 2007 году были направлены на нераспределенную прибыль 2007 г., согласно распоряжениям для учета в Капитале кредитной организации.

На 01.01.2007

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15% от размера уставного капитала Банка.	240 000	17,14	50 000	0	290 000	20,71
Фонды специального назначения		76 060	5,43	0	57 677	18 383	1,31
Фонд накопления		12 000	0,86	0	0	12 000	0,86

Направления использования средств фондов:

Средства фондов специального назначения были использованы на благотворительные цели, социальные нужды, осуществление материальных выплат и поощрений, а также, осуществлено перераспределение денежных средств из фонда материального поощрения в резервный фонд Банка в сумме 40 000 тыс. руб. и из фонда социального развития в резервный фонд Банка в сумме 10 000 тыс.руб. согласно решения внеочередного собрания акционеров (протокол №4-2006 от 11.12.06).

На 01.01.2006

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15% от размера уставного капитала Банка.	180 000	12,86	60 000	0	240 000	17,14
Фонды социального назначения		29 581	2,11	70 147	18 570	81 158	5,80
Фонд накопления		12 000	0,86	0	0	12 000	0,86

Направления использования средств фондов:

Средства фондов специального назначения в 2005 году были использованы на благотворительные цели, социальные нужды, осуществление материальных выплат.

На 01.01.2005

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15% от размера уставного капитала Банка.	96 295	8,02	83 705	0	180 000	12,86
Фонды социального назначения		14 291	1,19	30 000	14 710	29 581	2,11
Фонд накопления		12 000	1,00	0	0	12 000	0,86

Направления использования средств фондов:

Средства фондов специального назначения в 2004 году были использованы на благотворительные цели, социальные нужды, осуществление материальных выплат и поощрений.

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:
Общее собрание акционеров

порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

1. Для участия в общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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 до даты проведения общего собрания акционеров.

Для составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и типе акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

2. Уведомление о проведении общего собрания акционеров осуществляется заказным письмом не позднее чем за 20 дней, а уведомление 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», уведомление о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

3. Форму проведения общего собрания, дату, место, время, дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестку дня общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров, перечень информации, предоставляемой акционерам, и порядок проведения общего собрания акционеров, а также перечень представляемых акционерам материалов при подготовке к проведению общего собрания акционеров устанавливает Совет директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

порядок направления (предъявления) таких требований:

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания. В требовании о

проведении внеочередного общего собрания акционеров могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов, а также предложение о форме проведения общего собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, на такое предложение распространяются соответствующие положения статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии (ревизора), аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого собрания, указание количества и типа принадлежащих им акций.

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

порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

Банк обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров.

Годовое общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка. В повестку дня годового общего собрания акционеров должны быть обязательно включены вопросы об избрании Совета директоров Банка, ревизионной комиссии (ревизора) Банка, утверждении аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 1 статьи 25 Устава Банка.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередное собрание акционеров, созываемое по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии со статьями 68-70 Федерального закона «Об акционерных обществах» Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров, такое общее собрание должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров Банка должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров, либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка, может быть принято в случае, если:

не соблюден установленный порядок предъявления требования о созыве внеочередного общего собрания акционеров;

акционеры (акционер), требующие созыва внеочередного общего собрания акционеров, не являются владельцами предусмотренного пунктом 1 статьи 27 Устава Банка количества голосующих акций Банка;

ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного общего собрания акционеров, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям

законодательства Российской Федерации.

Решение Совета директоров Банка о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров Банка об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае если в течение установленного статьей 27 Устава Банка срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров может быть создано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров, обладают полномочиями, предусмотренными законодательством, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров. В этом случае расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет средств Банка.

лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 50 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в пункте 1 Статьи 29 Устава Банка.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Вышеуказанное решение, а также уклонение Совета директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа Совет директоров Банка вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

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

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

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, относится годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы Банка, Совет директоров Банка, ревизионную комиссию Банка, счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, принятие которых относится к компетенции общего собрания, проекты решений общего собрания акционеров, а также иная информация (материалы), предусмотренная правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и Уставом Банка.

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

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

Решения общего собрания акционеров доводятся до сведения акционеров в течение 25 дней с даты их принятия, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Русь-лизинг»
Сокращенное наименование	ООО «Русь-лизинг»

Место нахождения	г. Москва, ул. Образцова, д. 7, стр. 3	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		0
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		0

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Русь-Банк-Урал»	
Сокращенное наименование	ОАО «Русь-Банк-Урал»	
Место нахождения	Россия, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Гагарина, дом 14	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		99,0787%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)		99,0787%
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)		-

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

Существенных сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделок, совершенных кредитной организацией - эмитентом за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг не совершалось.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

1. Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Объектом присвоения кредитного рейтинга является ОАО «Русь-Банк».

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

B2-по международной шкале
Baa1- по национальной шкале

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

26 июля 2008 г. международное рейтинговое агентство **Moody's Investors Service** подтвердило Русь-Банку рейтинг по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте на уровне «B2», а также рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) на уровне «E+» (рейтинги присвоены 10 января 2006 г.). Прогноз всех рейтингов по глобальной шкале – «стабильный». Одновременно **Moody's Interfax Rating Agency** подтвердило банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне **Baa1.ru**.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Moody's Investors Service Ltd. Moody's Interfax Rating Agency
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	РФ Москва, Садовническая улица, 82/2, 2 эт. Великобритания 2 Minster Court, Mincing Lane, London, United Kingdom EC3R 7XB

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

При принятии решения о присвоении рейтинга Moody's рассматривает все соответствующие факторы риска и учитывает все точки зрения, руководствуясь при этом следующими принципами

1. **Акцент на долгосрочную перспективу.** – В своем анализе делается акцент на основополагающие факторы, от которых зависит способность банка-эмитента погашать свои долговые обязательства в долгосрочной перспективе, например, крупные экономические спады, резкое изменение стратегии руководства компании или изменения нормативно-правовой базы. Рейтинги не должны зависеть от стадии делового цикла или динамики спроса и предложения или отражать краткосрочную рыночную конъюнктуру.
2. **Акцент на стабильность и предсказуемость денежных потоков.**– В первую очередь выявляются факторы, определяющие генерирование денежных потоков, и в особенности, их предсказуемость и устойчивость. Детально изучаются финансовые прогнозы, чтобы понять, на чем они основаны. В определенных случаях проводится анализ чувствительности к различным вариантам управления предприятием и включается в оценочную модель возможность небольшого экономического спада, чтобы определить устойчивость денежных потоков.

Используемые конкретные факторы риска, которые учитываются при присвоении рейтинга, варьируются в зависимости от отрасли. С подробным изложением методологии по анализу банковского сектора, можно ознакомиться в разделах Issuer Marketing Team и Rating Methodology www.moody's.com.

Иные сведения о кредитном рейтинге: нет.

2. Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Объектом присвоения кредитного рейтинга является ОАО «Русь-Банк».

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

A+ "Очень высокий уровень кредитоспособности".

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала:

26 февраля 2009 года Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" присвоило рейтинг кредитоспособности ОАО "Русь-Банк" на уровне A+ "Очень высокий уровень кредитоспособности".

Поддержку рейтингу оказывают адекватный уровню кредитных рисков коэффициент резервирования по ссудам, широкая география деятельности, значительная клиентская база малых и средних предприятий, высокий уровень управления рисками, а также доступ ко всем инструментам рефинансирования со стороны Банка России. Важным фактором, позитивно повлиявшим на рейтинговую оценку, выступает высокая вероятность поддержки со стороны собственников. Акционеры Русь-Банка (структуры, близкие к ОАО "Росгосстрах") анонсировали планы по увеличению собственных средств примерно на 20% в течение ближайших 6 месяцев.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	Закрытое акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО "Эксперт РА"
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	РФ Москва, Бумажный проезд, д. 14, эт. 12

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

1. Кредитоспособность банка оценивается по двум составляющим: платежеспособность банка и факторы поддержки. Платежеспособность банка определяется как взвешенная сумма оценок трех блоков: рыночные позиции банка, финансовое состояние и финансовый результаты, управление и риск-менеджмент.
2. Блок «рыночные позиции банка» включает в себя анализ: истории и репутации банка, специализации и аффилированности, географии деятельности, конкурентного положения и стратегического обеспечения. Блок «финансовый анализ» включает в себя анализ: достаточности и структуры капитала банка, качества активов, качества привлеченных средств, прибыльности операций, ликвидности банка и забалансовых рисков. Блок «управление и риск-менеджмент» включает в себя анализ: качества процедур корпоративного управления, организации бизнес-процессов, информационной прозрачности банка и управления рисками.
3. Факторы поддержки банка определяются как взвешенная сумма оценок двух блоков: собственники банка и отношения с государственными органами. После определения кредитоспособности, экспертным путем производится оценка стресс-факторов, способных оказать влияние на уровень кредитоспособности банка в среднесрочной перспективе.

По результатам анализа кредитоспособности и корректировки на стресс-факторы, выносится решение о рейтинговой оценке. www.raexpert.ru.

Иные сведения о кредитном рейтинге: нет.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10103073В	См. ниже	Обыкновенные именные бездокументарные	-	500
20103073В	28.07.2000 г.	привилегированные именные бездокументарные	С определенным размером дивиденда	500

Индивидуальный государственный регистрационный номер 10103073В

обыкновенные бездокументарные именные

Дата регистрации выпуска: 15.11.1994 г.

Регистрирующий орган: ГУ ЦБ РФ по г. Москве

Дата регистрации выпуска: 21.11.1997 г.

Регистрирующий орган: ГУ ЦБ РФ по г. Москве

Дата регистрации выпуска: 22.06.1998 г.

Регистрирующий орган: ГУ ЦБ РФ по г. Москве

Дата регистрации выпуска: 20.07.1999 г.

Регистрирующий орган: ГУ ЦБ РФ по г. Москве

Дата регистрации выпуска: 28.07.2000 г.

Регистрирующий орган: ГУ ЦБ РФ по г. Москве

Дата регистрации выпуска: 05.12.2000 г.

Регистрирующий орган: Центральный банк РФ

Дата регистрации выпуска: 05.06.2001 г.

Регистрирующий орган: Центральный банк РФ

Дата регистрации выпуска: 20.02.2002 г.

Регистрирующий орган: Центральный банк РФ

Дата регистрации выпуска: 27.05.2003 г.

Регистрирующий орган: Центральный банк РФ

Дата регистрации выпуска: 30.09.2004 г.

Регистрирующий орган: Центральный банк РФ

Дата регистрации выпуска: 11.01.2007 г.

Регистрирующий орган: Центральный банк РФ

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103073В	3 103 257
20103073В	6 660

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
10103073В	90 083
20103073В	0

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10103073В	3 500 000
20103073В	Уставом не предусмотрены

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
10103073В	0
20103073В	0

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: отсутствуют

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10103073В	1. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу один голос. Акционеры – владельцы обыкновенных акций могут в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции. 2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций, после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

20103073В	1. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право принимать участие в общих собраниях акционеров Банка без права голоса, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. 2. Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении: • дивидендов в размере 10 процентов от номинальной стоимости привилегированных акций с определенным размером дивиденда; • начисленных, но не выплаченных дивидендов, а также части стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость) при ликвидации Банка в размере 10 процентов от номинальной стоимости привилегированных акций с определенным размером дивиденда. 3. Владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на общем собрании акционеров Банка: • при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; • при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости акций; • по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым собранием, на котором не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере.

Иные сведения об акциях: отсутствуют.

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 (аннулированы)

Вид	облигации на предъявителя
Форма	документарные с обязательным централизованным

	хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40103073В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23.12.2005
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска, шт	1 400 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 400 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	19.03.2009
Основания для погашения ценных бумаг выпуска исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное.	Исполнение обязательств по ценным бумагам

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество, шт	2 000 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	2 000 000

По каждому выпуску:

Вид	облигации на предъявителя
Форма	документарные с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, с обеспечением, со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска	40203073В

ценных бумаг	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15.11.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	12.03.2007
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный Банк Российской Федерации Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	2 000 000
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигаций в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации. Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг. Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным. Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим

	законодательством Российской Федерации. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска. Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций. С переходом прав на Облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФКЦБ России

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день – независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Список владельцев Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым

Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы погашения по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;

- наименование банка, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

Не позднее, чем за 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций.

Погашение сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Ставка первого купона в размере 9,50 (Девять целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода за первый купонный период в размере 47,63 (Сорок семь) рублей 63 копейки на одну облигацию установлена по итогам конкурса, состоявшегося 20 февраля 2006 года на ФБ ММВБ.

В соответствии с приказом (Приказ № 59/ОРД от 20.02.2007 года) процентная ставка купона на второй и третий купонный период равна процентной ставке купона за первый купонный период и составляет 9,50 (Девять целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода за первый купонный период в размере 47,63 (Сорок семь) рублей 63 копейки на

одну облигацию.

В соответствии с приказом (Приказ № 0404-010-06 от 14.08.2008 года) процентная ставка купона на четвертый и пятый купонный период установлена 12,50 (Двенадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что составляет 62,67 (Шестьдесят два) рубля 67 копеек на одну облигацию.

12.02.2007 г. Советом Директоров Банка (протокол № 5 от 12.02.2007) принято решение:

Приобрести неконвертируемые процентные документарные облигации ЗАО «Русь-Банк» на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска 40203073В от 15.11.2006, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук по требованиям, заявленным их владельцами в течении последних 5 календарных дней третьего купонного периода в порядке, предусмотренном решением о выпуске ценных бумаг, по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается владельцу сверх указанной цены приобретения. Общая номинальная стоимость облигаций составляет 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей. Дата приобретения облигаций – второй рабочий день с даты окончания третьего купонного периода.

14.08.2008 г. Советом Директоров Банка (протокол № 14.08/2008-1 от 14.08.2008) принято решение:

Приобрести неконвертируемые процентные документарные облигации ОАО «Русь-Банк» на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер выпуска 40203073В от 15.11.2006, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук по требованиям, заявленным их владельцами в течении последних 5 календарных дней пятого купонного периода в порядке, предусмотренном решением о выпуске ценных бумаг, по цене 100% от номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается владельцу сверх указанной цены приобретения. Общая номинальная стоимость облигаций составляет 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей. Дата приобретения облигаций – второй рабочий день с даты окончания пятого купонного периода.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Купонный доход по нерасмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

В период обращения Облигаций при совершении сделок купли-продажи Облигаций помимо цены покупки покупатель уплачивает продавцу накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Порядок расчета величины накопленного купонного дохода при обращении Облигаций:

$$НКД = Nom * C_j * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6$;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T - текущая дата (дата приобретения) Облигаций;

$T(j-1)$ – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра меньше 5, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра больше или равна 5).

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления).

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления) в дату начала размещения Облигаций по итогам проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций, в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.7. Проспекта ценных бумаг данного выпуска.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j -го купонного периода ($j=1, 2, 3, 4, 5$). В случае если Эмитентом принято такое решение, процентные ставки купонов по всем купонным периодам, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не принял решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, процентные ставки купонов по второму и всем последующим купонным периодам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка купона, размер (порядок определения) которой не установлен ($i=(j+1), \dots, 6$),

определяется Эмитентом в цифровом выражении в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i -м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона).

Процентная ставка купона любого купонного периода, определяемая Эмитентом, не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение не менее 5 (Пяти) последних календарных дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

Эмитент письменно информирует Организатора торговли о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам) ($i=(j+1), \dots, 6$).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случаях, когда определяемая Эмитентом в соответствии с п. 13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. а) Проспекта ценных бумаг данного выпуска ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент обязуется приобрести Облигации в количестве до 2 000 000 (Двух миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяется размер процента (купона).

Цена приобретения Облигаций по требованиям владельцев Облигаций, определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций (порядок определения размера процента (купона) по Облигациям определен в п. 13.2.3. Решения о выпуске ценных бумаг п. 9.1.2. а) Проспекта ценных бумаг данного выпуска), а также раскрыть информацию об этом в срок и в порядке, установленными в п.13.2.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9. Проспекта ценных бумаг данного выпуска.

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по облигациям, в этом случае отсутствует.

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется Платежным агентом в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Информация о Платежном агенте представлена в п.10.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 д) Проспекта ценных бумаг данного выпуска.

Место нахождения Платежного агента - Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Ценные бумаги данного выпуска являются облигациями с обеспечением: поручительство

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги данного выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Выпуски, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт) – отсутствуют.

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование, для физического лица - фамилия, имя, отчество)	Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс»
Сокращенное наименование	ООО «Русь-Финанс»
Место нахождения	Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д.43, стр.2.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное).	поручительство

Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:

Размер поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по Облигациям составляет сумму общей номинальной стоимости Облигаций 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций
г. Москва «29» сентября 2006 г.

Принимая во внимание, что:

Закрытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – “Эмитент”) намерено осуществить выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением в общем количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая (далее - “Облигации”), и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для выпуска Облигаций необходимо предоставление обеспечения,

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс", в лице Генерального директора Наводниченко Рафаэла Марковича, действующего на основании Устава, (далее – "Поручитель")

предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, своими учредительными документами и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

1. Термины и определения.

1.1. "НДЦ" – Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр", выполняющее функции уполномоченного депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций.

1.2. "Объем Неисполненных Обязательств" – объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.3. "Обязательства Эмитента" – обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.4. "Оферта" - настоящая ОФЕРТА.

1.5. "Сумма Обеспечения" – сумма в размере общей номинальной стоимости Облигаций 2 000 000 000 рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.6. "Срок Исполнения Обязательств Эмитента" – любой из указанных в пункте 3.2. Оферты сроков.

1.7. "Требование об Исполнении Обязательств" – требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4. Оферты.

1.8. "Эмиссионные Документы" – Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и Сертификат ценных бумаг.

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.2. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.3. Условия Оферты подлежат включению в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.4. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций, на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, определяемых в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Эмитента, ограничен Суммой Обеспечения. В случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям.

3.2. Поручитель обязуется солидарно отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента

в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента в следующих случаях:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;
- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;
- Эмитент не выполнил или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;
- В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцем Облигаций.

3.3. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение неисполненных Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения в случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента и если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты.

В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяносто) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.4.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

3.4.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требования об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств.

3.6. Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.5. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на

банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.4.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

3.7. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

3.8. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

4. Срок действия поручительства

4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителями в соответствии с пунктом 2.4. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителей прекращается:

4.2.1. по истечении 90 (Девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено Требование об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме, настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

4.2.3. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы. (для владельцев Облигаций - физических лиц - в суде общей юрисдикции по месту нахождения ответчика).

6. Адреса и банковские реквизиты

ООО "Русь-Финанс"

Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2

ИНН/КПП 7708612518/770801001

Счет № 40702810400000001368 в ЗАО «Русь-Банк», г. Москва

к/с 30101810800000000174, БИК 044579174

7. Подписи:

Генеральный директор ООО "Русь-Финанс"

Наводничий Р.М.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	на 01.07.2006 г. – 3 685 914 тыс. рублей
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	на 28.09.2006 г - 10 тыс. рублей.

10.5.1. Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием

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

Банк самостоятельно осуществляет ведение реестра владельцев акций Банка.

В 1 квартале 2007 года Банк разместил облигации с обязательным централизованным хранением.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	лицензия на осуществление депозитарной деятельности: № 177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000; бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	ФКЦБ России

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

Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.2003;
Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.1998;
Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.2000;
Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996;
Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.2002;
Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
Федеральный закон "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года N 160-ФЗ;
Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25.02.1999 № 39-ФЗ (в ред. Федерального закона от 02.01.2000 N 22-ФЗ);
Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

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

Налог на прибыль и налог на доходы физических лиц

Общая схема установленных налоговых процентных ставок при выплате банком некоторых видов доходов юридическим и физическим лицам выглядит следующим образом:

Вид дохода	<i>Юридические лица</i>			<i>Физические лица</i>	
	Российские организации	Иностранные организации, осуществляющие деятельность через постоянные представительства	Иностранные организации, не осуществляющие деятельность через постоянные представительства	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	20% (из которых: Фед. бюджет – 2 %; бюджет субъекта РФ – 18* %)	20% (из которых: Фед. бюджет – 2 %; бюджет субъекта РФ – 18* %)	20% (в Федеральный бюджет)	13%	30%
Доход реализации ценных бумаг	20% (из которых: Фед. бюджет – 2 %; бюджет субъекта РФ – 18* %)	20% (из которых: Фед. бюджет – 2 %; бюджет субъекта РФ – 18*%)	20% (в ФБ), или 20% (из которых: ФБ – 2 %; бюджет субъекта РФ – 18* %) – по доходам, предусмотренным пп.5 п.1 ст. 309 НК РФ, с учетом абз. 6 п. 1 ст. 310 НК РФ	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9% (в Федеральный бюджет) 0%**	15% (в Федеральный бюджет)	15%*** (в Федеральный бюджет)	9%	15%

* - Налоговая ставка налога, подлежащего зачислению в бюджеты субъектов Российской Федерации, законами субъектов Российской Федерации может быть понижена для отдельных категорий налогоплательщиков. При этом указанная налоговая ставка не может быть ниже 13,5 процента.

** - По доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей.

*** - При отсутствии в Российской Федерации постоянного представительства иностранной организации и при наличии соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и страной постоянного местонахождения юридического лица-нерезидента, может применяться пониженная ставка налога либо налог не будет удерживаться в соответствии со ст. 312 Налогового кодекса РФ.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы физических лиц.

К доходам от источников в Российской Федерации в частности относятся:

-дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от

российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

-доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

-купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

-купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

-суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;

-оплата услуг, оказываемых депозитарием;

-комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;

-биржевой сбор (комиссия);

-оплата услуг регистратора;

- налог на наследование, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке наследования;

- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 НК;

-другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для

ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) 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 в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль организаций.

К доходам в частности относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, 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.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, 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.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или 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 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или 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 12 месяцев.

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 рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

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:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

3) 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 (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ.

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 по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

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

Обыкновенные именные бездокументарные акции: По обыкновенным бездокументарным именным акциям за 5 последних завершенных финансовых лет дивиденды не начислялись и не выплачивались. Решение о выплате дивидендов не принималось.

Категория акций	Привилегированные именные бездокументарные
для привилегированных акций - Тип	С определенным размером дивиденда
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	за 2003 год – 50 рублей (10% номинальной стоимости) за 2004 год – 50 рублей (10% номинальной стоимости) за 2005 год – 50 рублей (10% номинальной стоимости) за 2006 год – 50 рублей (10% номинальной стоимости) за 2007 год – 50 рублей (10% номинальной стоимости)
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	за 2003 год – 333 тыс. руб. за 2004 год – 333 тыс. руб. за 2005 год – 333 тыс. руб. за 2006 год – 333 тыс. руб. за 2007 год – 333 тыс. руб.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее годовое собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2003 год: решение общего годового собрания акционеров от 25/03/2004; За 2004 год: решение общего годового собрания акционеров от 16/05/2005; За 2005 год: решение общего годового собрания акционеров от 19/04/2006; За 2006 год: решение общего годового собрания акционеров от 16/04/2007; За 2007 год: решение общего годового собрания акционеров от 28/04/2008.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	За 2003 год: протокол № 1-2004 от 29/03/2004; За 2004 год: протокол № 2-2005 от 17/05/2005; За 2005 год: протокол № 2-2006 от 20/04/2006; За 2006 год: протокол № 2-2007 от 23/04/2007; За 2007 год: протокол № 1-2008 от 12/05/2008.
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов
Форма выплаты	В денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	См. ниже
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	Ежегодно с 2001г.

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	за 2003 год – 333 000 рублей за 2004 год – 333 000 рублей за 2005 год – 333 000 рублей за 2006 год – 333 000 рублей за 2007 год – 333 000 рублей
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Дивиденды выплачены в полном объеме

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

Порядок выплаты дивидендов:

1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждого типа дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных Уставом Банка – иным имуществом.

2. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка. Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

3. Решения о выплате дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

4. Срок и порядок выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов. В случае, если решением общего собрания акционеров срок выплаты дивидендов не определен, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

5. Банк не вправе принимать решение о выплате и выплачивать дивиденды по акциям:

- до полной оплаты всего Уставного капитала;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его Уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по обыкновенным акциям и привилегированным акциям, размер дивидендов по которым не определен, если не принято решение о выплате в полном размере дивидендов (в том числе накопленных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям) по всем типам привилегированных акций, размер дивидендов (в том числе дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) по которым определен Уставом Банка.

7. Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям определенного типа, по которым размер дивиденда определен Уставом Банка, если не принято решение о полной выплате дивидендов по всем типам привилегированных акций, предоставляющим

преимущество в очередности получения дивидендов перед привилегированными акциями этого типа.

Сведения о доходах по облигациям Банка:

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации на предъявителя
Форма	документарные с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40103073B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	23.12.2005
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	12.04.2006
Количество облигаций выпуска, шт.	1 400 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 400 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купонный период: 52,36 Второй купонный период: 52,36 Третий купонный период: 49,86 Четвертый купонный период: 49,86 Пятый купонный период: 49,86 Шестой купонный период: 49,86
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	Первый купонный период: 73 304 Второй купонный период: 73 304 Третий купонный период: 69 804 Четвертый купонный период: 69 804 Пятый купонный период: 69 804 Шестой купонный период: 69 804
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций (21.09.2006). Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала

	размещения Облигаций (22.03.2007). Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций (20.09.2007). Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (20.03.2008). Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций (18.09.2008). Датой окончания шестого купонного периода является 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций (19.03.2009).
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период - 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций Второй купонный период - 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций Третий купонный период - 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций Четвертый купонный период - 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций Пятый купонный период - 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций Шестой купонный период - 1092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Первый купонный период: 73 304 Второй купонный период: 73 304 Третий купонный период: 69 804 Четвертый купонный период: 69 804 Пятый купонный период: 69 804 Шестой купонный период: 69 804
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Не выплаченные доходы отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Ставка первого купона в размере 10,50 (Десять целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода за первый купонный период в размере 52,36 (Пятьдесят два) рубля 36 копеек на одну облигацию установлена по итогам конкурса, состоявшегося 23 марта 2006 года на ФБ ММВБ. В соответствии с Решением о выпуске и

	Проспектом ценных бумаг, утвержденными Советом директоров ЗАО «Русь-Банк» 27 октября 2005 года (Протокол № 49 от 27.10.2005) и в соответствии с приказом (Приказ № 126/ОРД от 23.03.2006 года) процентная ставка купона на второй купонный период равна процентной ставке купона на первый купонный период и составляет 10,50 (Десять целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода в размере 52,36 (Пятьдесят два) рубля 36 копеек на одну облигацию. В соответствии с приказом (Приказ № 95/ОРД от 07.03.2007 года) процентная ставка купона на третий купонный период составляет 10,00 (Десять целых ноль сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода в размере 49,86 (Сорок девять) рублей 86 копеек на одну облигацию. В соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, утвержденными Советом директоров ЗАО «Русь-Банк» 27 октября 2005 года (Протокол № 49 от 27.10.2005) процентная ставка купона на четвертый, пятый и шестой купонные периоды равны процентной ставке купона на третий купонный период и составляет 10,00 (Десять целых ноль сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода в размере 49,86 (Сорок девять) рублей 86 копеек на одну облигацию.

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации на предъявителя
Форма	документарные с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40203073В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	15.11.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	12.03.2007
Количество облигаций выпуска, шт.	2 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	2 000 000

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	Первый купонный период: 47,63 Второй купонный период: 47,63 Третий купонный период: 47,63 Четвертый купонный период: 62,67 Пятый купонный период: 62,67
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	Первый купонный период: 95 260 Второй купонный период: 95 260 Третий купонный период: 95 260 Четвертый купонный период: 125 340 Пятый купонный период: 125 340
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 183 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций (22.08.2007). Датой окончания второго купонного периода является 366 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (21.02.2008). Датой окончания третьего купонного периода является 549 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (22.08.2008). Датой окончания четвертого купонного периода является 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций (21.02.2009). Датой окончания пятого купонного периода является 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (23.08.2009).
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДС, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Облигациям выпуска (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода»).
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	-
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период - 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций Второй купонный период - 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций Третий купонный период - 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций Четвертый купонный период - 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	Первый купонный период: 95 260 Второй купонный период: 95 260 Третий купонный период: 95 260 Четвертый купонный период: 125 340
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Не выплаченные доходы отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Ставка первого купона в размере 9,50 (Девять целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода за первый купонный период в размере 47,63 (Сорок семь) рублей 63 копеек на одну облигацию установлена по итогам конкурса, состоявшегося 20 февраля 2007 года на ФБ ММВБ. В соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, утвержденными Советом директоров ЗАО «Русь-Банк» 29 сентября 2006 года (Протокол № 38 от 29.09.2006) и в соответствии с приказом (Приказ № 59/ОРД от 20.02.2007 года) процентная ставка купона на второй и третий купонные периоды равна процентной ставке купона на первый купонный период и составляет 9,50 (Девять целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода за первый купонный период в размере 47,63 (Сорок семь) рублей 63 копеек на одну облигацию. В соответствии с приказом (Приказ № 0404-010-06 от 14.08.2008 года) процентная ставка купона на четвертый и пятый купонный период установлена 12,50 (Двенадцать целых пятьдесят сотых) процентов годовых, что составляет 62,67 (Шестьдесят два) рубля 67 копеек на одну облигацию.

10.10. Иные сведения

Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением ЗАО «Русь-Банк», государственный регистрационный номер – 40203073В от 15.11.2006 включен 03.08.2007 Фондовой биржей ММВБ в раздел Списка «Котировальный список ФБ ММВБ «А» первого уровня».

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1: Бухгалтерский отчет кредитной организации – эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2006 год (с приложением аудиторского заключения).

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2006 г.

Наименование кредитной организации ЗАО Русь-Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета												
Актив												
20202	287610	180078	467688	4033764	1789694	5823458	3940898	1775772	5716670	380476	194000	574476
20207	4348	4997	9345	46813	9887	56700	48546	6827	55373	2615	8057	10672
20208	92232	131	92363	505593	528	506121	418848	528	419376	178977	131	179108
20209	7006	6841	13847	909766	417686	1327452	901285	416283	1317568	15487	8244	23731
20302	0	113875	113875	0	9720	9720	0	7121	7121	0	116474	116474
30102	383008	0	383008	50769749	0	50769749	48559369	0	48559369	2593388	0	2593388
30110	105757	16410	122167	471407	139946	611353	259351	135294	394645	317813	21062	338875
30114	0	12914	12914	0	34716305	34716305	0	34586486	34586486	0	142733	142733
30119	0	3565	3565	0	385800	385800	0	202607	202607	0	186758	186758
30202	336891	0	336891	0	0	0	14557	0	14557	322334	0	322334
30204	34518	0	34518	6583	0	6583	0	0	0	41101	0	41101
30213	503	0	503	1020	0	1020	897	0	897	626	0	626
30221	0	0	0	568728	0	568728	561228	0	561228	7500	0	7500
30233	8115	198	8313	666933	26474	693407	657913	24899	682812	17135	1773	18908
30302	3039411	183131	3222542	7227851	2058023	9285874	6877105	2096894	8973999	3390157	144260	3534417
30306	348801	0	348801	50823	0	50823	797	0	797	398827	0	398827
30402	3891	0	3891	0	0	0	0	0	0	3891	0	3891
30602	4986	0	4986	1196152	0	1196152	1199551	0	1199551	1587	0	1587
32002	38700	0	38700	2271200	826522	3097722	2309900	826522	3136422	0	0	0
32003	0	0	0	900900	724649	1625549	900900	724649	1625549	0	0	0
32004	1900	0	1900	179000	0	179000	1900	0	1900	179000	0	179000
32102	0	111943	111943	0	9269735	9269735	0	9381678	9381678	0	0	0
32103	0	0	0	0	6083385	6083385	0	5142628	5142628	0	940757	940757
32301	0	0	0	0	52547	52547	0	52547	52547	0	0	0
32303	0	20099	20099	0	0	0	0	20099	20099	0	0	0
32304	0	0	0	0	18541	18541	0	18541	18541	0	0	0
32802	582	4434	5016	1746	5466	7212	582	70	652	1746	9830	11576
44807	7000	0	7000	0	0	0	0	0	0	7000	0	7000
44905	3000	0	3000	0	0	0	3000	0	3000	0	0	0
44906	30000	0	30000	21700	0	21700	3000	0	3000	48700	0	48700
45103	977000	0	977000	975000	0	975000	1502000	0	1502000	450000	0	450000
45104	515500	0	515500	0	0	0	210500	0	210500	305000	0	305000
45106	3170359	0	3170359	189000	0	189000	1750359	0	1750359	1609000	0	1609000
45108	0	0	0	890000	0	890000	0	0	0	890000	0	890000
45201	182165	0	182165	382427	0	382427	366974	0	366974	197618	0	197618
45203	150106	0	150106	1162454	0	1162454	686135	0	686135	626425	0	626425

45204	1046789	0	1046789	545675	0	545675	460678	0	460678	1131786	0	1131786
45205	3246755	0	3246755	1175995	0	1175995	2448327	0	2448327	1974423	0	1974423
45206	7115817	34209	7150026	2729763	514	2730277	5303275	493	5303768	4542305	34230	4576535
45207	1136971	15789	1152760	69373	237	69610	520471	228	520699	685873	15798	701671
45208	1709653	284001	1993654	3100077	57642	3157719	0	4800	4800	4809730	336843	5146573
45303	6000	0	6000	0	0	0	6000	0	6000	0	0	0
45307	1380	0	1380	0	0	0	62	0	62	1318	0	1318
45401	4346	0	4346	11764	0	11764	11082	0	11082	5028	0	5028
45404	6500	0	6500	10000	0	10000	850	0	850	15650	0	15650
45405	6667	0	6667	9059	0	9059	2266	0	2266	13460	0	13460
45406	112044	0	112044	25526	0	25526	9820	0	9820	127750	0	127750
45407	227298	0	227298	58125	0	58125	16255	0	16255	269168	0	269168
45505	139032	13705	152737	2270	634	2904	3192	13431	16623	138110	908	139018
45506	2063020	416301	2479321	114398	8074	122472	79074	37264	116338	2098344	387111	2485455
45507	499066	64190	563256	163905	9784	173689	68216	3723	71939	594755	70251	665006
45509	67818	2302	70120	31895	1068	32963	33973	1329	35302	65740	2041	67781
45604	69532	0	69532	0	0	0	0	0	0	69532	0	69532
45606	500000	0	500000	0	0	0	500000	0	500000	0	0	0
45812	303825	9893	313718	3391	162	3553	3588	616	4204	303628	9439	313067
45814	663	0	663	886	0	886	1224	0	1224	325	0	325
45815	28148	13316	41464	11671	4361	16032	17045	5481	22526	22774	12196	34970
47001	0	526	526	0	8	8	0	7	7	0	527	527
47404	1643	19920	21563	32308104	32356798	64664902	32308027	32299474	64607501	1720	77244	78964
47408	0	0	0	21293355	34224010	55517365	21293355	34224010	55517365	0	0	0
47410	0	0	0	0	52547	52547	0	52547	52547	0	0	0
47417	0	0	0	2	0	2	2	0	0	0	0	0
47423	10054	188	10242	349971	164566	514537	359573	164660	524233	452	94	546
47427	39977	7	39984	1987	286	2273	40480	1	40481	1484	292	1776
47502	126139	15259	141398	68057	3498	71555	103447	6871	110318	90749	11886	102635
50104	143240	0	143240	116	0	116	143356	0	143356	0	0	0
50105	28619	0	28619	255753	0	255753	176383	0	176383	107989	0	107989
50107	50290	0	50290	499519	0	499519	50360	0	50360	499449	0	499449
50112	0	0	0	86	0	86	86	0	86	0	0	0
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50208	175000	0	175000	95000	0	95000	205000	0	205000	65000	0	65000
50406	1904	0	1904	14050	0	14050	4342	0	4342	11612	0	11612
50606	984771	0	984771	4582755	0	4582755	703407	0	703407	4864119	0	4864119
50610	0	0	0	4309	0	4309	4309	0	4309	0	0	0
50706	2205	0	2205	0	0	0	0	0	0	2205	0	2205
50905	107	0	107	17	0	17	107	0	107	17	0	17
51402	4700	0	4700	0	0	0	4700	0	4700	0	0	0
51403	0	0	0	49574	0	49574	49574	0	49574	0	0	0
51404	0	0	0	195128	0	195128	195128	0	195128	0	0	0
51405	217846	0	217846	3158701	0	3158701	2928658	0	2928658	447889	0	447889
51505	160000	0	160000	212343	0	212343	212343	0	212343	160000	0	160000
52502	248121	0	248121	62448	189	62637	12209	189	12398	298360	0	298360
60302	0	0	0	23	0	23	20	0	20	3	0	3
60304	153	0	153	3776	0	3776	3832	0	3832	97	0	97
60306	0	0	0	6752	0	6752	6748	0	6748	4	0	4
60308	438	0	438	2606	80	2686	3044	27	3071	0	53	53
60310	6084	0	6084	14736	0	14736	11273	0	11273	9547	0	9547
60312	81283	0	81283	103399	0	103399	115864	0	115864	68818	0	68818
60314	450	0	450	1594	0	1594	1594	0	1594	450	0	450
60323	490	0	490	612	0	612	373	0	373	729	0	729
60401	302347	0	302347	8177	0	8177	1342	0	1342	309182	0	309182
60701	34541	0	34541	29595	0	29595	10122	0	10122	54014	0	54014
60901	22	0	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
61002	426	0	426	58	0	58	105	0	105	379	0	379
61008	3077	0	3077	5536	0	5536	5183	0	5183	3430	0	3430
61009	8384	0	8384	8550	0	8550	6569	0	6569	10365	0	10365
61010	39	0	39	39	0	39	16	0	16	62	0	62
61011	1269	0	1269	0	0	0	1269	0	1269	0	0	0
61202	0	0	0	6360	0	6360	6360	0	6360	0	0	0
61204	0	0	0	321768	0	321768	321768	0	321768	0	0	0
61403	136329	0	136329	21020	0	21020	24884	0	24884	132465	0	132465
61406	0	0	0	149014	0	149014	149014	0	149014	0	0	0
61408	0	0	0	9011	0	9011	9011	0	9011	0	0	0
70201	10811	0	10811	8333	0	8333	19144	0	19144	0	0	0
70202	107396	0	107396	89882	0	89882	197278	0	197278	0	0	0
70203	8249	0	8249	31217	0	31217	39466	0	39466	0	0	0

70204	85624	0	85624	28535	0	28535	114159	0	114159	0	0	0
70205	132040	0	132040	112069	0	112069	244109	0	244109	0	0	0
70206	112424	0	112424	52207	0	52207	164631	0	164631	0	0	0
70208	0	0	0	5	0	5	5	0	5	0	0	0
70209	2056869	0	2056869	1818923	0	1818923	3875792	0	3875792	0	0	0
70401	79076	0	79076	198224	0	198224	277300	0	277300	0	0	0
70501	122824	0	122824	14238	0	14238	0	0	0	137062	0	137062
итого по активу (баланс)												
	33509974	1548222	35058196	147689916	123419366	271109282	145066114	122234596	267300710	36133776	2732992	38866768
Пассив												
10202	33400	0	33400	0	0	0	0	0	0	33400	0	33400
10204	1363270	0	1363270	0	0	0	0	0	0	1363270	0	1363270
10302	3330	0	3330	0	0	0	0	0	0	3330	0	3330
10602	598400	0	598400	0	0	0	0	0	0	598400	0	598400
10701	240000	0	240000	0	0	0	50000	0	50000	290000	0	290000
10702	73626	0	73626	55243	0	55243	0	0	0	18383	0	18383
10703	12000	0	12000	0	0	0	0	0	0	12000	0	12000
20309	0	0	0	0	32315	32315	0	32315	32315	0	0	0
30109	10867	108219	119086	2668440	2404513	5072953	2679708	2353320	5033028	22135	57026	79161
30126	159	0	159	0	0	0	0	0	0	159	0	159
30220	0	0	0	37345	98	37443	37345	98	37443	0	0	0
30223	0	0	0	39	0	39	39	0	39	0	0	0
30226	802	0	802	15	0	15	55	0	55	842	0	842
30232	277	3	280	27626	276	27902	27657	276	27933	308	3	311
30301	3039411	183131	3222542	6877105	2096894	8973999	7227851	2058023	9285874	3390157	144260	3534417
30305	348801	0	348801	797	0	797	50823	0	50823	398827	0	398827
30607	50	0	50	34	0	34	0	0	0	16	0	16
31302	897000	0	897000	5329000	202063	5531063	4432000	202063	4634063	0	0	0
31303	40000	0	40000	3789000	145603	3934603	3749000	145603	3894603	0	0	0
31304	225000	0	225000	841000	17603	858603	716000	17603	733603	100000	0	100000
31305	0	289462	289462	0	290713	290713	300000	1251	301251	300000	0	300000
31307	0	52629	52629	0	758	758	0	791	791	0	52662	52662
31405	0	131574	131574	0	54180	54180	0	1600	1600	0	78994	78994
31406	0	131574	131574	0	1895	1895	0	1977	1977	0	131656	131656
31407	0	789441	789441	0	11370	11370	0	11862	11862	0	789933	789933
31609	0	335819	335819	0	5668	5668	0	58538	58538	0	388689	388689
32801	0	7	7	0	1	1	31	287	318	31	293	324
40502	52	0	52	10357	0	10357	10447	0	10447	142	0	142
40601	27334	0	27334	76286	0	76286	70336	0	70336	21384	0	21384
40602	3110	0	3110	70836	0	70836	70750	0	70750	3024	0	3024
40701	1398690	22699	1421389	27050456	3214621	30265077	32879358	3229990	36109348	7227592	38068	7265660
40702	1178071	13935	1192006	59770023	14137204	73907227	60077854	14133297	74211151	1485902	10028	1495930
40703	1402888	646	1403534	846970	34	847004	1381499	34	1381533	1937417	646	1938063
40802	87313	20	87333	479367	6705	486072	497451	6705	504156	105397	20	105417
40807	131940	35710	167650	34279178	17445506	51724684	34196889	17514862	51711751	49651	105066	154717
40817	519900	59325	579225	2055218	210179	2265397	2100260	211974	2312234	564942	61120	626062
40818	999	0	999	0	0	0	0	0	0	999	0	999
40820	259	4099	4358	25997	27417	53414	25985	27540	53525	247	4222	4469
40901	17585	0	17585	63022	0	63022	53527	0	53527	8090	0	8090
40905	304	0	304	7606	0	7606	7691	0	7691	389	0	389
40906	588	0	588	23047	0	23047	25948	0	25948	3489	0	3489
40909	0	84	84	0	3370	3370	0	3330	3330	0	44	44
40910	0	0	0	0	560	560	0	573	573	0	13	13
40911	531	0	531	136477	0	136477	138234	0	138234	2288	0	2288
40912	0	0	0	0	8471	8471	0	8471	0	0	0	0
40913	0	0	0	0	10238	10238	0	10238	10238	0	0	0
41703	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
42004	1956700	0	1956700	1876100	0	1876100	380000	0	380000	460600	0	460600
42005	1079600	0	1079600	444400	55	444455	1001	7954	8955	636201	7899	644100
42006	181000	0	181000	0	0	0	0	0	0	181000	0	181000
42007	2520480	0	2520480	0	0	0	0	0	0	2520480	0	2520480
42102	0	0	0	116000	0	116000	260000	0	260000	144000	0	144000
42103	24500	0	24500	10500	0	10500	96950	0	96950	110950	0	110950
42104	143500	0	143500	112000	0	112000	103000	0	103000	134500	0	134500
42105	315000	0	315000	71389	0	71389	43889	0	43889	287500	0	287500
42106	157500	0	157500	0	0	0	30000	0	30000	187500	0	187500
42107	240000	0	240000	0	0	0	0	0	0	240000	0	240000
42203	1011000	0	1011000	0	0	0	0	0	0	1011000	0	1011000
42204	211000	0	211000	0	0	0	0	0	0	211000	0	211000

42301	6068	9234	15302	14491	106226	120717	13779	106569	120348	5356	9577	14933
42303	38570	13902	52472	31554	14047	45601	41420	10675	52095	48436	10530	58966
42304	147568	20620	168188	26964	6630	33594	158503	9677	168180	279107	23667	302774
42305	156346	47633	203979	20235	1776	22011	46371	6259	52630	182482	52116	234598
42306	1036433	266309	1302742	114489	139049	253538	479382	128298	607680	1401326	255558	1656884
42307	100	695	795	0	498	498	0	11	11	100	208	308
42505	43220	157228	200448	0	2325	2325	0	2421	2421	43220	157324	200544
42506	0	20806	20806	0	348	348	0	360	360	0	20818	20818
42507	60000	0	60000	0	0	0	0	0	0	60000	0	60000
42601	0	1053	1053	0	451	451	0	455	455	0	1057	1057
42603	0	79	79	0	422	422	0	422	422	0	79	79
42604	89	0	89	0	0	0	98	0	98	187	0	187
42605	417	0	417	101	0	101	422	0	422	738	0	738
42606	334	4716	5050	730	68	798	3331	672	4003	2935	5320	8255
42609	0	39	39	0	1	1	0	1	1	0	39	39
44815	34	0	34	0	0	0	0	0	0	34	0	34
44915	3300	0	3300	4040	0	4040	3927	0	3927	3187	0	3187
45115	189783	0	189783	178706	0	178706	195053	0	195053	206130	0	206130
45215	1040254	0	1040254	1313518	0	1313518	1390310	0	1390310	1117046	0	1117046
45315	14	0	14	1	0	1	0	0	0	13	0	13
45415	4845	0	4845	820	0	820	2661	0	2661	6686	0	6686
45515	128585	0	128585	9905	0	9905	25849	0	25849	144529	0	144529
45818	335335	0	335335	10862	0	10862	6140	0	6140	330613	0	330613
47008	110	0	110	0	0	0	1	0	1	111	0	111
47407	0	0	0	45292319	10227054	55519373	45292319	10227054	55519373	0	0	0
47411	33691	6413	40104	25680	6741	32421	13687	2157	15844	21698	1829	23527
47414	0	0	0	76	0	76	76	0	76	0	0	0
47416	6727	4470	11197	715902	89629	805531	721531	85369	806900	12356	210	12566
47422	2	0	2	7695	1948	9643	8059	2197	10256	366	249	615
47425	35700	0	35700	42915	0	42915	40619	0	40619	33404	0	33404
47426	93030	13280	106310	78349	202	78551	56118	6807	62925	70799	19885	90684
47501	39977	0	39977	40482	0	40482	1957	0	1957	1452	0	1452
50111	0	0	0	4216	0	4216	4216	0	4216	0	0	0
50213	0	0	0	0	0	0	13000	0	13000	13000	0	13000
50405	0	0	0	10041	0	10041	10041	0	10041	0	0	0
50609	0	0	0	111184	0	111184	111184	0	111184	0	0	0
50709	22	0	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
51510	8000	0	8000	0	0	0	0	0	0	8000	0	8000
52005	1400000	0	1400000	0	0	0	0	0	0	1400000	0	1400000
52104	2621953	0	2621953	158600	0	158600	0	0	0	2463353	0	2463353
52105	20000	0	20000	0	0	0	0	0	0	20000	0	20000
52301	9792	0	9792	1020466	0	1020466	1021986	0	1021986	11312	0	11312
52302	0	0	0	116595	0	116595	116595	0	116595	0	0	0
52303	20400	0	20400	1359	2780744	2782103	225113	2780744	3005857	244154	0	244154
52304	0	0	0	100000	0	100000	222999	0	222999	122999	0	122999
52305	898577	0	898577	136800	0	136800	1100000	0	1100000	1861777	0	1861777
52306	893500	0	893500	0	0	0	229880	0	229880	1123380	0	1123380
52307	0	456	456	0	7	7	0	8	8	0	457	457
52406	48	719	767	0	12	12	0	12	12	48	719	767
52501	132163	0	132163	12202	190	12392	34861	190	35051	154822	0	154822
60301	666	0	666	21351	0	21351	24105	0	24105	3420	0	3420
60303	302	0	302	5762	0	5762	5460	0	5460	0	0	0
60305	70	0	70	43533	0	43533	43465	0	43465	2	0	2
60307	0	0	0	15	0	15	18	0	18	3	0	3
60309	0	0	0	1504	0	1504	1504	0	1504	0	0	0
60311	1467	0	1467	6820	0	6820	6789	0	6789	1436	0	1436
60313	0	0	0	21	0	21	21	0	21	0	0	0
60322	15	0	15	1000	0	1000	987	0	987	2	0	2
60324	2112	0	2112	2	0	2	183	0	183	2293	0	2293
60405	33	0	33	0	0	0	0	0	0	33	0	33
60601	43575	0	43575	473	0	473	2868	0	2868	45970	0	45970
60903	9	0	9	0	0	0	0	0	0	9	0	9
61201	0	0	0	55507	0	55507	55507	0	55507	0	0	0
61203	0	0	0	877089	0	877089	877089	0	877089	0	0	0
61304	1117	88	1205	270	18	288	297	17	314	1144	87	1231
61306	0	0	0	159142	0	159142	159142	0	159142	0	0	0
61308	0	0	0	13093	0	13093	13093	0	13093	0	0	0
70101	440129	0	440129	808078	0	808078	367949	0	367949	0	0	0
70102	242029	0	242029	374700	0	374700	132671	0	132671	0	0	0
70103	151733	0	151733	295921	0	295921	144188	0	144188	0	0	0

70106	3545	0	3545	5981	0	5981	2436	0	2436	0	0	0
70107	1730629	0	1730629	3401573	0	3401573	1670944	0	1670944	0	0	0
70301	304456	0	304456	4722727	0	4722727	4829268	0	4829268	410997	0	410997
70302	498968	0	498968	0	0	0	0	0	498968	0	0	498968
итого по пассиву (баланс)												
	32332079	2726117	35058196	207546732	53706696	261253428	211651050	53410950	265062000	36436397	2430371	38866768

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	3	0	3	6	0	6	4	0	4	5	0	5
90702	0	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
90704	0	0	0	1513520	2766208	4279728	1513520	2766208	4279728	0	0	0
90705	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
90803	1239000	26315	1265315	1005999	395	1006394	1089000	379	1089379	1155999	26331	1182330
90901	47	0	47	7462	0	7462	7300	0	7300	209	0	209
90902	336265	0	336265	45040	0	45040	34783	0	34783	346522	0	346522
90907	18471	0	18471	89527	0	89527	63908	0	63908	44090	0	44090
90909	0	0	0	37345	0	37345	37345	0	37345	0	0	0
91202	69	0	69	22	52703	52725	21	52703	52724	70	0	70
91203	73	0	73	61	0	61	76	0	76	58	0	58
91207	4	0	4	0	0	0	1	0	1	3	0	3
91303	3142662	59344	3202006	962869	892	963761	1661602	855	1662457	2443929	59381	2503310
91305	11819537	244496	12064033	2995872	4634	3000506	1608189	4821	1613010	13207220	244309	13451529
91307	14854577	800386	15654963	3375534	24158	3399692	6938040	52775	6990815	11292071	771769	12063840
91308	22813	0	22813	22880	0	22880	22813	0	22813	22880	0	22880
91406	265000	0	265000	0	0	0	0	0	0	265000	0	265000
91501	30633	0	30633	0	0	0	0	0	0	30633	0	30633
91503	452279	0	452279	27791	0	27791	2411	0	2411	477659	0	477659
91504	1294	0	1294	17	0	17	1225	0	1225	86	0	86
91604	131075	19923	150998	30680	3227	33907	67996	6637	74633	93759	16513	110272
91704	8582	52	8634	0	575	575	0	5	5	8582	622	9204
91802	29000	206	29206	0	1633	1633	0	15	15	29000	1824	30824
99998	1555460	0	1555460	1616165	0	1616165	1631613	0	1631613	1540012	0	1540012
итого по активу (баланс)												
	33906844	1150722	35057566	11730794	2854425	14585219	14679851	2884398	17564249	30957787	1120749	32078536

Пассив

91302	79645	1634	81279	69334	23	69357	41000	25	41025	51311	1636	52947
91309	584826	15749	600575	1409036	4480	1413516	1457280	2644	1459924	633070	13913	646983
91404	216762	656844	873606	85444	63296	148740	104239	10977	115216	235557	604525	840082
99999	33502106	0	33502106	15930835	0	15930835	12967253	0	12967253	30538524	0	30538524
итого по пассиву (баланс)												
	34383339	674227	35057566	17494649	67799	17562448	14569772	13646	14583418	31458462	620074	32078536

Г. Срочные сделки

Актив

93001	0	1342050	1342050	1250563	29800552	31051115	1250563	31142602	32393165	0	0	0
93002	0	0	0	0	1176966	1176966	0	1176966	1176966	0	0	0
93101	0	0	0	0	33205	33205	0	33205	33205	0	0	0
93301	0	0	0	32940	69457	102397	32940	69457	102397	0	0	0
93302	32940	0	32940	0	69431	69431	32940	69431	102371	0	0	0
93304	0	45081	45081	45448	779	46227	0	755	755	45448	45105	90553
93406	0	0	0	0	389142	389142	0	389142	389142	0	0	0
93407	0	200535	200535	0	182488	182488	0	383023	383023	0	0	0
93408	0	0	0	0	184690	184690	0	184690	184690	0	0	0
93411	0	12894	12894	0	161910	161910	0	14179	14179	0	160625	160625
93501	0	0	0	283078	0	283078	283078	0	283078	0	0	0
93502	146601	0	146601	262615	0	262615	409216	0	409216	0	0	0
93503	0	0	0	51977	0	51977	51977	0	51977	0	0	0

93601	0	0	0	304681	0	304681	304681	0	304681	0	0	0
93602	54682	0	54682	210725	0	210725	265407	0	265407	0	0	0
93603	0	0	0	116578	0	116578	116578	0	116578	0	0	0
93801	37	0	37	18087	0	18087	18124	0	18124	0	0	0
93901	0	0	0	10563	0	10563	10563	0	10563	0	0	0
	итого по активу (баланс)											
	234260	1600560	1834820	2587255	32068620	34655875	2776067	33463450	36239517	45448	205730	251178
Пассив												
96001	1342161	0	1342161	30101538	2279762	32381300	28759377	2279762	31039139	0	0	0
96002	0	0	0	1158960	0	1158960	1158960	0	1158960	0	0	0
96101	0	0	0	0	1087	1087	0	1087	0	0	0	0
96102	0	0	0	0	16890	16890	0	16890	0	0	0	0
96301	0	0	0	352506	0	352506	352506	0	352506	0	0	0
96302	146601	0	146601	478644	0	478644	332043	0	332043	0	0	0
96303	0	0	0	51977	0	51977	51977	0	51977	0	0	0
96304	45279	0	45279	0	870	870	0	45975	45975	45279	45105	90384
96306	0	0	0	0	385710	385710	0	385710	385710	0	0	0
96307	0	201210	201210	0	386585	386585	0	185375	185375	0	0	0
96308	0	0	0	0	185071	185071	0	185071	185071	0	0	0
96311	12508	0	12508	12508	0	12508	155955	0	155955	155955	0	155955
96401	0	0	0	0	33058	33058	0	33058	33058	0	0	0
96402	0	32237	32237	0	32464	32464	0	227	227	0	0	0
96601	0	0	0	284468	0	284468	284468	0	284468	0	0	0
96602	51912	0	51912	247998	0	247998	196086	0	196086	0	0	0
96603	0	0	0	107744	0	107744	107744	0	107744	0	0	0
96801	0	0	0	53570	0	53570	53757	0	53757	187	0	187
96901	142	0	142	5108	0	5108	9618	0	9618	4652	0	4652
97001	2770	0	2770	26529	0	26529	23759	0	23759	0	0	0
	итого по пассиву (баланс)											
	1601373	233447	1834820	32881550	3321497	36203047	31486250	3133155	34619405	206073	45105	251178

Д. Счета ДЕПО

Актив				
98000	2000052.0000	381.0000	350.0000	2000083.0000
98010	17895829.0000	88354956.0000	15140046.0000	91110739.0000
98020	0.0000	211.0000	211.0000	0.0000
итого по активу (баланс)				
	19895881.0000	88355548.0000	15140607.0000	93110822.0000
Пассив				
98050	17764201.0000	15144004.0000	88490625.0000	91110822.0000
98070	131680.0000	131680.0000	0.0000	0.0000
98090	2000000.0000	0.0000	0.0000	2000000.0000
итого по пассиву (баланс)				
	19895881.0000	15275684.0000	88490625.0000	93110822.0000

Заместитель Председателя Правления

А.В. Данилин

Главный бухгалтер

И.Б. Тараканова

М.П.

Исполнитель Е.В. Владимирова

Телефон: 105-80-83

11.01.2007

Контрольная сумма раздела А: 54977

Контрольная сумма раздела В: 0

Контрольная сумма раздела В: 15021

Контрольная сумма раздела Г: 44148

Контрольная сумма раздела Д: 58005

Версия программы (.EXE): 25.07.2006

Версия описателей (.PAK): 16.02.2006

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2007 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
ЗАО "Русь-Банк"

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Суммы в рублях от операций:			Всего
		Сим- волы	в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1.	Минфину России	11101	0	0	0
2.	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	1248	0	1248
3.	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
4.	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	64	0	64
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	3288	0	3288
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	350	0	350
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	500152	0	500152
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1492829	87750	1580579
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	3138	0	3138
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	35565	0	35565
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	263306	60317	323623
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	91841	43778	135619
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18.	Кредитным организациям	11118	10632	5204	15836
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	6730	6730
	Итого по символам 11101-11119	0	2402413	203779	2606192
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1.	Минфином России	11201	0	0	0
2.	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3.	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
4.	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5.	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6.	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7.	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8.	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9.	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	300	0	300

собственности				
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	4181	0	4181
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	5524	0	5524
14. Индивидуальными предпринимателями	11214	81	0	81
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	2248	438	2686
16. Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	12334	438	12772
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	46266	0	46266
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	1793	0	1793
14. Индивидуальных предпринимателей	11314	390	0	390
15. Граждан (физических лиц)	11315	21842	9608	31450
16. Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	2	2
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	70291	9610	79901
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	9	0	9
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
Итого по символам 11401-11416	0	9	0	9
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	2723	133	2856
3. В банках-нерезидентах	11503	0	849	849
Итого по символам 11501-11503	0	2723	982	3705
6. Проценты, полученные по депозитам,				

включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	0	6	6
3. В банках-нерезидентах	11603	0	0	0
Итого по символам 11601-11603	0	0	6	6
Итого по подразделу	0	2487770	214815	2702585
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	12427	0	12427
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	54536	0	54536
3. Кредитных организаций	12103	633	0	633
4. Прочие долговые обязательства	12104	21370	0	21370
5. Иностранных государств	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	88966	0	88966
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	4853	0	4853
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	4853	0	4853
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	168	0	168
4. Прочим векселям	12304	0	0	0
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	168	0	168
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1. Российской Федерации	12401	4184	0	4184
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	40270	0	40270
3. Кредитных организаций	12403	12813	0	12813
4. Прочих ценных бумаг	12404	224540	0	224540
5. Иностранных государств	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	281807	0	281807
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	8249	0	8249
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	8249	0	8249
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	657353	0	657353
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	11681	0	11681
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	175	0	175
Итого по символам 12601,12605,12606	0	669209	0	669209
Итого по подразделу	0	1053252	0	1053252
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с				

иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	142092	2558	144650
Итого по символам 13101	0	142092	2558	144650
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	1180193	0	1180193
Итого по подразделу	0	1322285	2558	1324843
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	8321	7396	15717
2. Расчетным операциям	16104	51	3	54
3. Другим операциям	16105	421	0	421
Итого по символам 16101-16105	0	8793	7399	16192
Итого по подразделу	0	8793	7399	16192
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	11300296	0	11300296
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	11300296	0	11300296
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	25487	942	26429
2. По операциям инкассации	17202	0	0	0
3. По расчетным операциям	17203	67022	4541	71563
4. По выданным гарантиям	17204	14508	0	14508
5. По другим операциям	17205	68439	19042	87481
Итого по символам 17201-17205	0	175456	24525	199981
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	0	0	0
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	7	0	7
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	314822	0	314822
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	3	0	3
7. От сдачи имущества в аренду	17307	6875	0	6875
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13. От проведения фьючерсных операций	17313	0	0	0
14. От проведения операций СВОП	17314	25354	0	25354
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	113	5	118

16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	20	0	20
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	30348	235	30583
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	377542	240	377782
Итого по подразделу	0	11853294	24765	11878059
Всего доходов	10000	16725394	249537	16974931
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	13496	7647	21143
3. Банкам-нерезидентам	21103	409	4096	4505
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	13905	11743	25648
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0
Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	13905	11743	25648
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	117	0	117
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0	0	0
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	126885	0	126885
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	15	0	15
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10. Кредитным организациям	22110	30	0	30
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	127047	0	127047
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	396	0	396

9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	396871	65976	462847
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	29266	18	29284
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	47691	0	47691
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	4396	8921	13317
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	478620	74915	553535
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	2456	2456
Итого по символам 22301-22316	0	0	2456	2456
Итого по подразделу	0	605667	77371	683038
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	85394	25990	111384
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	15	254	269
Итого по символам 23101-23103	0	85409	26244	111653
Итого по подразделу	0	85409	26244	111653
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	73304	0	73304
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	143119	0	143119
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	70010	3855	73865
5. Дисконтный расход по векселям	24105	155109	8064	163173
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	352	0	352
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	441894	11919	453813
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	364657	0	364657
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	86876	0	86876
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	209691	0	209691
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	661224	0	661224
Итого по подразделу	0	1103118	11919	1115037
5. Расходы по операциям с иностранной				

валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	87290	1531	88821
Итого по символам 25101	0	87290	1531	88821
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	1143707	0	1143707
Итого по подразделу	0	1230997	1531	1232528
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	422319	0	422319
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	76170	0	76170
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1835	0	1835
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	6	0	6
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	2	0	2
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	5610	0	5610
Итого по символам 26101-26109	0	505942	0	505942
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	4725	0	4725
Итого по подразделу	0	510667	0	510667
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	107	107
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	1	0	1
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	65	0	65
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	22	0	22
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	66	107	173
Итого по подразделу	0	66	107	173
9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	11972195	0	11972195

2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	11972195	0	11972195
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	5	0	5
2. По операциям инкассации	29202	7421	0	7421
3. По расчетным операциям	29203	12753	2454	15207
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	3693	13	3706
5. По другим операциям	29205	4831	11119	15950
Итого по символам 29201-29205	0	28703	13586	42289
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	13807	2919	16726
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1538	0	1538
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	119	0	119
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	4204	0	4204
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	22225	280	22505
6. Амортизационные отчисления по:				
основным средствам	29307	24523	0	24523
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	3	0	3
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	2424	0	2424
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	28053	0	28053
9. Содержание зданий и сооружений	29317	4037	0	4037
10. Расходы по охране	29318	24554	0	24554
11. Расходы на форменную и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	41817	0	41817
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	1734	0	1734
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	10653	0	10653
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	0	0	0
на представительские расходы	29324	0	0	0
на командировочные расходы	29325	1328	0	1328
16. Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	1792	0	1792
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	7729	0	7729
19. Прочие расходы	29329	1292	0	1292
Итого по символам 29301-29329	0	191832	3199	195031
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	1727	0	1727
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	894	0	894
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	1492	0	1492
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	279408	0	279408
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	2	0	2
6. Арендная плата	29406	151711	0	151711
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10. По форвардным операциям	29411	0	0	0
11. По фьючерсным операциям	29412	0	0	0
12. По операциям СВОП	29413	58174	0	58174
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	746	0	746
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	80547	0	80547
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные	29419	0	0	0

организации				
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным	29420	0	0	0
делам, связанным с деятельностью кредитной				
организации				
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	2528	0	2528
20. Расходы по публикации отчетности	29422	16	0	16
21. Другие расходы	29423	89839	9485	99324
22. Расходы за дополнительную плату по	29425	0	0	0
несвоевременно перечисленным платежам				
в бюджет				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по символам 29401-29425, кроме	0	666190	9485	675675
символа 29417				
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Итого по подразделу	0	12858920	26270	12885190
+-----+-----+-----+-----+-----+				
Всего расходов	20000	16408749	155185	16563934
+-----+-----+-----+-----+-----+				
3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и	35001	0	0	0
отнесенная непосредственно на убытки *				
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0	0	410997
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и	33002	0	0	0
символ 35001)				
+-----+-----+-----+-----+-----+				

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	412537
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	3
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	121426
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	13
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	122966

Заместитель Председателя Правления

А.В. Данилин

Главный бухгалтер

И.Б. Тараканова

М.П.

Исполнитель Е.В. Владимирова
Телефон: 105-80-83

17.01.2007

Контрольная сумма формы : 15490
Версия программы (.EXE): 25.07.2006
Версия описателей (.PAK): 31.03.2005

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

PKF

Accountants &
business advisers



**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

Акционерам
Закрытого акционерного общества
«Русь-Банк»

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Лицензия:

Лицензия № Е 000001 на осуществление аудиторской деятельности, выдана Министерством финансов Российской Федерации 10 апреля 2002 года сроком на пять лет.

Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных бухгалтеров России».

Некоммерческое партнерство «Институт Профессиональных Аудиторов».

Аудируемое лицо

Наименование:

Закрытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – ЗАО «Русь-Банк»).

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 05.09.1994 г.

Регистрационный номер: № 3073.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 1027739004809 от 18 июля 2002 года, выдано Управлением Министерства по налогам и сборам по г. Москве.

ЗАО «Русь-Банк»
Аудиторское заключение

1 из 3

62

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ЗАО «Русь-Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ЗАО «Русь-Банк» состоит из:

- годового бухгалтерского баланса на 1 января 2007 г. в форме оборотной ведомости за 2006 г.;
 - отчета о прибылях и убытках по состоянию на 1 января 2007 г. с учетом событий после отчетной даты;
 - сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2006 год;
 - составленных на основе годового бухгалтерского отчета следующих форм публикуемой отчетности:
1. бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2007 г.
 2. отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2006 г.
 3. отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2007 г.
- пояснительной записки к годовому отчету за 2006 г.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ЗАО «Русь-Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
4. Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации в части, не противоречащей Федеральным правилам (стандартам);
5. Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регулирующими деятельность кредитной организации;
6. Внутрифирменными стандартами, методиками и инструкциями по аудиту.

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ЗАО «Русь-Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2007 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

ФБК

И АУДИТ И КОНСАЛТИНГ И ТРАДИЦИИ



Дополнительно, нами подготовлен отчет, который прилагается к данному заключению, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении, в соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

«23» марта 2007 года

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки

А.Б. Иконникова

(квалификационный аттестат аудитора № К 025801 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный на основании приказа Минфина России от 20.01.2006 г. № 7)

ЗАО «Русь-Банк»
Аудиторское заключение

3 из 3

64

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2: Бухгалтерский отчет кредитной организации – эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2007 год (с приложением аудиторского заключения).

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за декабрь 2007 г.

Наименование кредитной организации ОАО Русь-Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы 0409101
Месячная
тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
	по дебету			по кредиту								
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

А. Балансовые счета

Актив												
20202	700086	344547	1044633	10521519	2406119	12927638	10570273	2542907	13113180	651332	207759	859091
20207	1675	1678	3353	39233	4804	44037	39632	4050	43682	1276	2432	3708
20208	228527	61	228588	1283797	985	1284782	1093668	923	1094591	418656	123	418779
20209	18909	709	19618	3253149	401560	3654709	3270287	402032	3672319	1771	237	2008
30202	0	67113	67113	0	6501	6501	0	4396	4396	0	69218	69218
30102	471850	0	471850	87006976	0	87006976	85128549	0	85128549	2350277	0	2350277
30110	218089	18031	236120	2630224	84554	2714778	2073820	74960	2148780	774493	27625	802118
30114	0	766604	766604	0	11667587	11667587	0	11628192	11628192	0	805999	805999
30119	0	327160	327160	0	353755	353755	0	340301	340301	0	340614	340614
30202	444974	0	444974	3117	0	3117	0	0	0	448091	0	448091
30204	70935	0	70935	0	0	0	4264	0	4264	66671	0	66671
30210	0	0	0	64700	0	64700	64700	0	64700	0	0	0
30213	322	0	322	1110	0	1110	1185	0	1185	247	0	247
30221	28000	0	28000	5632520	0	5632520	5660520	0	5660520	0	0	0
30233	16786	136	16922	1591743	30238	1621981	1589821	29717	1619538	18708	657	19365
30302	5002384	341695	5344079	18296727	1041872	19338599	17224614	1010813	18235427	6074497	372754	6447251
30306	1036881	0	1036881	8347	0	8347	7737	0	7737	1037491	0	1037491
30402	37	0	37	0	0	0	9	0	9	28	0	28
30404	0	0	0	703	0	703	703	0	703	0	0	0
30406	10000	0	10000	0	0	0	703	0	703	9297	0	9297
30409	0	0	0	702	0	702	702	0	702	0	0	0
30602	1698	0	1698	5958330	0	5958330	5959918	0	5959918	110	0	110
32002	0	0	0	4446100	1191700	5637800	4446100	1191700	5637800	0	0	0
32003	305300	12176	317476	1447300	623053	2070353	1752600	635229	2387829	0	0	0
32004	450000	0	450000	1194700	198393	1393093	514700	796	515496	1130000	197597	1327597
32102	0	0	0	0	1814993	1814993	0	1814993	1814993	0	0	0
32103	0	57443	57443	0	517749	517749	0	511937	511937	0	63255	63255
32301	0	0	0	0	15413	15413	0	15413	15413	0	0	0
32305	0	487012	487012	0	507598	507598	0	12762	12762	0	981848	981848
32802	1994	44273	46267	11630	14123	25753	828	4269	5097	12796	54127	66923

44801	2102	0	2102	0	0	0	0	0	0	2102	0	2102
44805	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
44806	4000	0	4000	0	0	0	0	0	0	4000	0	4000
44807	38562	0	38562	0	0	0	0	0	0	38562	0	38562
44901	0	0	0	501	0	501	0	501	0	0	0	0
44906	20000	0	20000	0	0	0	20000	0	20000	0	0	0
44907	500	0	500	0	0	0	500	0	500	0	0	0
45103	1129800	0	1129800	4087800	0	4087800	1369600	0	1369600	3848000	0	3848000
45104	4500100	0	4500100	0	0	0	4500100	0	4500100	0	0	0
45105	25000	0	25000	0	0	0	25000	0	25000	0	0	0
45106	550000	0	550000	0	0	0	0	0	0	550000	0	550000
45108	1060000	0	1060000	75000	0	75000	0	0	0	1135000	0	1135000
45201	490597	0	490597	811624	0	811624	1100612	0	1100612	201609	0	201609
45203	2706468	0	2706468	1781622	0	1781622	2735180	0	2735180	1752910	0	1752910
45204	1277932	0	1277932	591875	0	591875	1046882	0	1046882	822925	0	822925
45205	1355472	0	1355472	2801422	0	2801422	1600103	0	1600103	2556791	0	2556791
45206	6360408	10573	6370981	5445078	193	5445271	4755856	224	4756080	7049630	10542	7060172
45207	3165095	14611	3179706	249921	368	250289	632401	251	632652	2782615	14728	2797343
45208	10731716	727164	11458880	212434	28939	241373	401260	15650	416910	10542890	740453	11283343
45304	18000	0	18000	6000	0	6000	24000	0	24000	0	0	0
45401	7549	0	7549	10046	0	10046	12013	0	12013	5582	0	5582
45404	6575	0	6575	1355	0	1355	1380	0	1380	6550	0	6550
45405	21986	0	21986	3118	0	3118	4954	0	4954	20150	0	20150
45406	213686	0	213686	27753	0	27753	35480	0	35480	205959	0	205959
45407	661516	0	661516	90275	0	90275	51952	0	51952	699839	0	699839
45408	3359	0	3359	0	0	0	73	0	73	3286	0	3286
45503	0	0	0	58370	0	58370	58370	0	58370	0	0	0
45504	2500	0	2500	10000	0	10000	0	0	0	12500	0	12500
45505	206189	36	206225	20764	75	20839	9163	37	9200	217790	74	217864
45506	2490142	152754	2642896	192026	3979	196005	130714	20267	150981	2551454	136466	2687920
45507	1572277	87749	1660026	559368	10782	570150	207689	3520	211209	1923956	95011	2018967
45509	88169	1581	89750	43846	996	44842	43593	1198	44791	88422	1379	89801
45705	979	0	979	0	0	0	22	0	22	957	0	957
45812	384966	6155	391121	9553	112	9665	22003	130	22133	372516	6137	378653
45814	9781	0	9781	2757	0	2757	1947	0	1947	10591	0	10591
45815	63970	17455	81425	25951	2762	28713	23618	2838	26456	66303	17379	83682
47001	0	487	487	0	12	12	0	499	499	0	0	0
47404	5966	77335	83301	22818145	22841833	45659978	22817598	22841793	45659391	6513	77375	83888
47408	0	0	0	58096575	23308837	81405412	57071231	23308837	80380068	1025344	0	1025344
47410	0	0	0	0	15413	15413	0	15413	15413	0	0	0
47417	0	0	0	2	1	3	2	0	2	0	1	1
47423	111349	130	111479	1506184	184819	1691003	1531616	184935	1716551	85917	14	85931
47427	35760	11663	47423	4435	8565	13000	36835	200	37035	3360	20028	23388
47502	216305	15892	232197	181116	9110	190226	312200	9666	321866	85221	15336	100557
50104	158332	0	158332	1534190	0	1534190	1533627	0	1533627	158895	0	158895
50105	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50106	170193	0	170193	909023	0	909023	89297	0	89297	989919	0	989919
50107	331530	0	331530	680040	0	680040	493966	0	493966	517604	0	517604
50112	0	0	0	225	0	225	225	0	225	0	0	0
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50208	85000	0	85000	15644	0	15644	0	0	0	100644	0	100644
50406	10988	0	10988	67100	0	67100	51782	0	51782	26306	0	26306
50606	389765	0	389765	1967692	0	1967692	1690179	0	1690179	667278	0	667278
50610	0	0	0	1922	0	1922	1922	0	1922	0	0	0
50706	2205	0	2205	0	0	0	0	0	0	2205	0	2205
50905	87	0	87	66	0	66	49	0	49	104	0	104
51402	0	0	0	799528	0	799528	111388	0	111388	688140	0	688140
51403	0	0	0	2542887	0	2542887	78482	0	78482	2464405	0	2464405
51404	62159	0	62159	3595389	0	3595389	510076	0	510076	3147472	0	3147472
51405	186474	0	186474	6914388	0	6914388	2245556	0	2245556	4855306	0	4855306
51406	0	0	0	301415	0	301415	44945	0	44945	256470	0	256470
51407	0	0	0	126263	0	126263	0	0	0	126263	0	126263
51503	0	0	0	3960156	0	3960156	3960156	0	3960156	0	0	0
51504	0	0	0	863020	0	863020	0	0	0	863020	0	863020

51505	1000010	0	1000010	0	0	0	1000010	0	1000010	0	0	0
52502	284836	31862	316698	120697	2331	123028	112574	546	113120	292959	33647	326606
60101	400047	0	400047	0	0	0	0	0	0	400047	0	400047
60202	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
60302	776	0	776	132	0	132	143	0	143	765	0	765
60304	263	0	263	5396	0	5396	5179	0	5179	480	0	480
60306	3	0	3	9765	0	9765	9768	0	9768	0	0	0
60308	1793	0	1793	3807	0	3807	5491	0	5491	109	0	109
60310	6970	0	6970	21014	0	21014	20956	0	20956	7028	0	7028
60312	167702	0	167702	169674	0	169674	230197	0	230197	107179	0	107179
60314	466	0	466	1915	0	1915	1742	0	1742	639	0	639
60323	818	0	818	2087	0	2087	1922	0	1922	983	0	983
60401	474216	0	474216	31170	0	31170	1427	0	1427	503959	0	503959
60701	39428	0	39428	32024	0	32024	31173	0	31173	40279	0	40279
60901	262	0	262	0	0	0	0	0	0	262	0	262
61002	384	0	384	198	0	198	184	0	184	398	0	398
61008	2695	0	2695	11321	0	11321	11192	0	11192	2824	0	2824
61009	6700	0	6700	10155	0	10155	10150	0	10150	6705	0	6705
61010	26	0	26	113	0	113	57	0	57	82	0	82
61202	0	0	0	115397	0	115397	115397	0	115397	0	0	0
61204	0	0	0	1942459	0	1942459	1942459	0	1942459	0	0	0
61403	216755	0	216755	56965	0	56965	25072	0	25072	248648	0	248648
61406	0	0	0	205434	0	205434	205434	0	205434	0	0	0
61408	0	0	0	22203	0	22203	22203	0	22203	0	0	0
70201	36826	0	36826	15287	0	15287	52113	0	52113	0	0	0
70202	163011	0	163011	186566	0	186566	349577	0	349577	0	0	0
70203	53960	0	53960	97392	0	97392	151352	0	151352	0	0	0
70204	510181	0	510181	170764	0	170764	680945	0	680945	0	0	0
70205	291248	0	291248	184842	0	184842	476090	0	476090	0	0	0
70206	240304	0	240304	108052	0	108052	348356	0	348356	0	0	0
70208	3	0	3	6	0	6	9	0	9	0	0	0
70209	3501718	0	3501718	2118172	0	2118172	5619890	0	5619890	0	0	0
70401	457083	0	457083	782871	0	782871	1239954	0	1239954	0	0	0
70501	411831	0	411831	79747	0	79747	0	0	0	491578	0	491578
итоги по активу (баланс)												
	58216271	3624085	61840356	273902116	67300124	341202240	263472447	66631394	330103841	68645940	4292815	72938755
Пассив												
10207	1554959	0	1554959	23625	0	23625	23625	0	23625	1554959	0	1554959
10602	3443438	0	3443438	0	0	0	0	0	0	3443438	0	3443438
10701	1090000	0	1090000	0	0	0	0	0	0	1090000	0	1090000
10702	51912	0	51912	10553	0	10553	0	0	0	41359	0	41359
10703	12000	0	12000	0	0	0	0	0	0	12000	0	12000
30109	88193	384064	472257	3566606	1741941	5308547	3650820	1363492	5014312	172407	5615	178022
30126	159	0	159	0	0	0	0	0	0	159	0	159
30220	0	0	0	0	4439	4439	0	4475	4475	0	36	36
30222	0	0	0	0	166	166	0	166	166	0	0	0
30226	1091	0	1091	151	0	151	38	0	38	978	0	978
30232	58	3	61	57763	3314	61077	57751	3344	61095	46	33	79
30301	5002384	341695	5344079	17224614	1010813	18235427	18296727	1041872	19338599	6074497	372754	6447251
30305	1036881	0	1036881	7737	0	7737	8347	0	8347	1037491	0	1037491
30408	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
30601	788	0	788	1336	0	1336	3073	0	3073	2525	0	2525
31302	0	0	0	6042000	2255826	8297826	6042000	2255826	8297826	0	0	0
31303	1073000	194805	1267805	4001000	1267966	5268966	1073161	4001161	5268966	0	0	0
31304	579300	0	579300	2052100	49418	2101518	2692800	404350	3097150	1220000	354932	1574932
31305	0	36526	36526	0	36901	36901	320000	375	320375	320000	0	320000
31306	485000	0	485000	0	0	0	500000	0	500000	985000	0	985000
31307	0	24351	24351	10479	418	10897	41500	613	42113	31021	24546	55567
31308	46899	0	46899	4132	0	4132	124700	0	124700	167467	0	167467
31405	0	243506	243506	0	249576	249576	0	6070	6070	0	0	0
31406	0	365259	365259	0	6267	6267	0	9201	9201	0	368193	368193
31407	0	827920	827920	0	14205	14205	0	20856	20856	0	834571	834571
31607	0	14951	14951	0	590	590	0	15967	15967	0	30328	30328

31609	0	767876	767876	0	16238	16238	0	13986	13986	0	765624	765624
32801	92	11663	11755	92	200	292	590	8565	9155	590	20028	20618
40502	1746	0	1746	28042	0	28042	31520	0	31520	5224	0	5224
40601	20919	0	20919	102139	0	102139	86961	0	86961	5741	0	5741
40602	17351	0	17351	71479	0	71479	57835	0	57835	3707	0	3707
40603	0	1	1	0	67	67	0	67	67	0	1	1
40701	5338047	81716	5419763	44333680	24122	44357802	54341779	84446	54426225	15346146	142040	15488186
40702	2441957	9183	2451140	100818430	1535549	102353979	100841761	1611319	102453080	2465288	84953	2550241
40703	2352481	81	2352562	320265	2434	322699	1194883	2354	1197237	3227099	1	3227100
40802	187083	36	187119	1844733	3806	1848539	1846695	3805	1850500	189045	35	189080
40807	15876	21414	37290	64835198	2474073	67309271	64840049	2491551	67331600	20727	38892	59619
40817	1236730	58416	1295146	6131502	282871	6414373	6176199	287392	6463591	1281427	62937	1344364
40820	8878	4433	13311	15619	9136	24755	9803	9764	19567	3062	5061	8123
40901	22816	0	22816	64709	0	64709	50175	0	50175	8282	0	8282
40902	0	0	0	0	0	0	747	0	747	747	0	747
40905	3742	0	3742	68094	0	68094	66535	0	66535	2183	0	2183
40906	0	0	0	211830	0	211830	211830	0	211830	0	0	0
40909	0	4402	4402	27	38262	38289	27	38498	38525	0	4638	4638
40910	0	0	0	0	8815	8815	0	8816	8816	0	1	1
40911	764	0	764	655252	0	655252	654796	0	654796	308	0	308
40912	0	0	0	0	17472	17472	0	17472	17472	0	0	0
40913	0	0	0	0	26299	26299	0	26299	26299	0	0	0
41105	500000	0	500000	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0
41702	0	0	0	2000	0	2000	17000	0	17000	15000	0	15000
41704	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
42002	4000	0	4000	4000	0	4000	10000	0	10000	10000	0	10000
42003	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000
42004	28001	0	28001	12000	0	12000	5100	0	5100	21101	0	21101
42005	751340	14610	765950	2693100	7462	2700562	2533100	216	2533316	591340	7364	598704
42006	42100	0	42100	0	0	0	1010	0	1010	43110	0	43110
42007	2636480	0	2636480	2935000	0	2935000	4795100	0	4795100	4496580	0	4496580
42102	0	0	0	25556	0	25556	110462	0	110462	84906	0	84906
42103	119444	0	119444	43399	0	43399	275480	0	275480	351525	0	351525
42104	316450	0	316450	222700	0	222700	216701	0	216701	310451	0	310451
42105	288500	0	288500	1500	0	1500	99315	0	99315	386315	0	386315
42106	395902	0	395902	0	0	0	0	0	0	395902	0	395902
42107	240000	0	240000	0	0	0	0	0	0	240000	0	240000
42202	158000	0	158000	158000	0	158000	0	0	0	0	0	0
42203	153000	0	153000	21000	0	21000	0	0	0	132000	0	132000
42204	211000	0	211000	111000	0	111000	0	0	0	100000	0	100000
42205	6900	0	6900	0	0	0	0	0	0	6900	0	6900
42206	3333	0	3333	0	0	0	0	0	0	3333	0	3333
42301	3076	2954	6030	616	6384	7000	1301	6141	7442	3761	2711	6472
42302	0	0	0	45	0	45	45	0	45	0	0	0
42303	71414	10990	82404	152953	138277	291230	191799	138270	330069	110260	10983	121243
42304	304505	33822	338327	58762	6184	64946	107836	12965	120801	353579	40603	394182
42305	858625	67881	926506	111196	5712	116908	227141	18332	245473	974570	80501	1055071
42306	4124332	497769	4622101	1131161	79634	1210795	1571370	130289	1701659	4564541	548424	5112965
42307	100	208	308	0	3	3	0	7	7	100	212	312
42505	47970	150404	198374	0	2695	2695	0	3589	3589	47970	151298	199268
42507	60000	0	60000	0	0	0	0	0	0	60000	0	60000
42601	0	28	28	0	3	3	0	1	1	0	26	26
42603	0	0	0	0	11	11	0	1239	1239	0	1228	1228
42604	1046	0	1046	143	2	145	563	198	761	1466	196	1662
42605	1294	1084	2378	81	2001	2082	1452	2052	2291	1135	1135	2587
42606	4620	2184	6804	10	39	49	1690	66	1756	6300	2211	8511
42609	0	24	24	0	24	24	0	0	0	0	0	0
44005	0	80357	80357	0	1379	1379	0	2024	2024	0	81002	81002
44815	118	0	118	0	0	0	0	0	0	118	0	118
44915	2105	0	2105	2230	0	2230	125	0	125	0	0	0
45115	250505	0	250505	26005	0	26005	40230	0	40230	264730	0	264730
45215	2262320	0	2262320	1426961	0	1426961	1642515	0	1642515	2477874	0	2477874
45415	24169	0	24169	4979	0	4979	9135	0	9135	28325	0	28325
45515	196623	0	196623	29621	0	29621	31797	0	31797	198799	0	198799

45818	398023	0	398023	19606	0	19606	34151	0	34151	412568	0	412568
47008	102	0	102	102	0	102	0	0	0	0	0	0
47407	0	0	0	59095432	22321165	81416597	59095432	22321165	81416597	0	0	0
47409	0	10573	10573	0	224	224	0	193	193	0	10542	10542
47411	83247	7504	90751	89793	5584	95377	49958	4145	54103	43412	6065	49477
47414	0	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
47416	6424	1901	8325	2446734	3800	2450534	2507994	2511	2510505	67684	612	68296
47422	14	3	17	13596	6573	20169	14062	7363	21425	480	793	1273
47425	151141	0	151141	65225	0	65225	136477	0	136477	222393	0	222393
47426	135052	52661	187713	171114	4649	175763	90667	15386	106053	54605	63398	118003
47501	35668	0	35668	36743	0	36743	3845	0	3845	2770	0	2770
50111	0	0	0	43652	0	43652	43652	0	43652	0	0	0
50213	17000	0	17000	0	0	0	0	0	0	17000	0	17000
50405	0	0	0	55271	0	55271	55271	0	55271	0	0	0
50609	0	0	0	61664	0	61664	61664	0	61664	0	0	0
50709	22	0	22	0	0	0	0	0	0	22	0	22
51510	50001	0	50001	50001	0	50001	0	0	0	0	0	0
52005	1400000	0	1400000	0	0	0	0	0	0	1400000	0	1400000
52006	2000000	0	2000000	0	0	0	0	0	0	2000000	0	2000000
52104	50000	0	50000	5000	0	5000	0	0	0	45000	0	45000
52105	393200	0	393200	218700	0	218700	0	0	0	174500	0	174500
52301	324790	0	324790	1029400	0	1029400	792960	0	792960	88350	0	88350
52302	0	0	0	1165000	0	1165000	1168000	0	1168000	3000	0	3000
52303	1225000	0	1225000	1225000	4976	1229976	728825	405287	1134112	728825	400311	1129136
52304	913910	21009	934919	703860	360	704220	812100	530	812630	1022150	21179	1043329
52305	1499606	487012	1986618	1886923	8356	1895279	3037213	12268	3049481	2649896	490924	3140820
52306	2102120	10836	2112956	3808500	186	3808686	4545000	273	4545273	2838620	10923	2849543
52307	200	474	674	0	10	10	300000	9	300009	300200	473	300673
52403	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000	0	0	0
52405	0	0	0	223	0	223	223	0	223	0	0	0
52406	9705	21	9726	310628	1	310629	306514	0	306514	5591	20	5611
52501	145371	206	145577	40403	3	40406	50259	1534	51793	155227	1737	156964
60206	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
60301	1240	0	1240	95318	0	95318	100282	0	100282	6204	0	6204
60303	1815	0	1815	10562	0	10562	8747	0	8747	0	0	0
60305	84	0	84	92506	0	92506	92458	0	92458	36	0	36
60307	0	0	0	14	0	14	14	0	14	0	0	0
60309	0	0	0	2108	0	2108	2108	0	2108	0	0	0
60311	2	0	2	1566	0	1566	9081	0	9081	7517	0	7517
60313	0	0	0	21	0	21	21	0	21	0	0	0
60322	544	0	544	2599	0	2599	2639	0	2639	584	0	584
60324	8340	0	8340	1408	0	1408	165	0	165	7097	0	7097
60405	33	0	33	0	0	0	0	0	0	33	0	33
60601	90970	0	90970	781	0	781	6065	0	6065	96254	0	96254
60903	21	0	21	0	0	0	3	0	3	24	0	24
61201	0	0	0	42949	0	42949	42949	0	42949	0	0	0
61203	0	0	0	1960307	0	1960307	1960307	0	1960307	0	0	0
61304	1460	78	1538	311	15	326	292	14	306	1441	77	1518
61306	0	0	0	204098	0	204098	204098	0	204098	0	0	0
61308	0	0	0	38440	0	38440	38440	0	38440	0	0	0
70101	504840	0	504840	1224555	0	1224555	719715	0	719715	0	0	0
70102	577188	0	577188	790774	0	790774	213586	0	213586	0	0	0
70103	332768	0	332768	516196	0	516196	183428	0	183428	0	0	0
70106	6115	0	6115	9370	0	9370	3255	0	3255	0	0	0
70107	3452832	0	3452832	5231130	0	5231130	1778298	0	1778298	0	0	0
70301	891788	0	891788	7843785	0	7843785	7482861	0	7482861	530864	0	530864
итого по пассиву (баланс)												
	56993462	4846894	61840356	352793577	33686896	386480473	363688703	33890169	397578872	67888588	5050167	72938755
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив											
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----											
В. Внебалансовые счета											
Актив											
90701	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0
90803	2223977	51259	2275236	3242149	1291	3243440	2747681	880	2748561	2718445	51670
90901	366	0	366	8823	0	8823	6080	0	6080	3109	0
90902	843004	0	843004	86964	0	86964	48415	0	48415	881553	0
90907	0	0	0	15057	0	15057	15057	0	15057	0	0
90908	0	0	0	747	0	747	0	0	0	747	0
91202	168	0	168	59	15435	15494	56	15435	15491	171	0
91203	48	0	48	124	0	124	119	0	119	53	0
91207	2	0	2	1	0	1	0	0	0	3	0
91303	4684978	545043	5230021	1598185	13729	1611914	2123588	9352	2132940	4159575	549420
91305	27230588	228572	27459160	3815104	5676	3820780	1885273	9613	1894886	29160419	224635
91307	23587180	1175664	24762844	2444871	33809	2478680	1630319	51316	1681635	24401732	1158157
91308	22880	0	22880	24200	0	24200	22880	0	22880	24200	0
91406	280000	0	280000	214712	0	214712	186200	0	186200	308512	0
91501	14344	0	14344	259	0	259	0	0	0	14603	0
91503	991311	0	991311	55392	0	55392	15870	0	15870	1030833	0
91504	202	0	202	21	0	21	59	0	59	164	0
91604	503593	31658	535251	84981	2888	87869	312200	15870	328070	276374	18676
91704	8582	489	9071	0	12	12	0	8	8	8582	493
91802	29000	1499	30499	0	38	38	0	26	26	29000	1511
99998	3566022	0	3566022	4061661	0	4061661	3863663	0	3863663	3764020	0
итого по активу (баланс)											
	63986250	2034184	66020434	15653310	72878	15726188	12857460	102500	12959960	66782100	2004562
Пассив											
91302	275553	50584	326137	405280	16209	421489	348442	640	349082	218715	35015
91309	954367	11294	965661	2630423	2719	2633142	3142302	1850	3144152	1466246	10425
91401	139483	0	139483	557933	0	557933	418450	0	418450	0	0
91404	1654562	480179	2134741	226673	24427	251100	137952	12026	149978	1565841	467778
99999	62454412	0	62454412	9093894	0	9093894	11662124	0	11662124	65022642	0
итого по пассиву (баланс)											
	65478377	542057	66020434	12914203	43355	12957558	15709270	14516	15723786	68273444	513218
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----											
Г. Срочные сделки											
Актив											
93001	0	1225809	1225809	1392564	21042770	22435334	1343280	21312198	22655478	49284	956381
93301	0	0	0	1994	281360	283354	1994	281360	283354	0	0
93302	0	0	0	0	534064	534064	0	534064	534064	0	0
93303	0	0	0	0	72128	72128	0	72128	72128	0	0
93411	0	59874	59874	0	5424	5424	0	65298	65298	0	0
93501	0	0	0	3302963	0	3302963	3302963	0	3302963	0	0
93502	57065	0	57065	1783296	0	1783296	1840361	0	1840361	0	0
93503	162022	0	162022	1561543	0	1561543	877444	0	877444	846121	0
93601	0	0	0	3174760	0	3174760	3174760	0	3174760	0	0
93602	761250	0	761250	2287358	0	2287358	3048608	0	3048608	0	0
93603	0	0	0	97367	0	97367	97367	0	97367	0	0
93801	193	0	193	40730	0	40730	40923	0	40923	0	0
93901	0	0	0	1054	0	1054	1054	0	1054	0	0
итого по активу (баланс)											
	980530	1285683	2266213	13643629	21935746	35579375	13728754	22265048	35993802	895405	956381
Пассив											
96001	1226002	0	1226002	21119388	1492155	22611543	20845411	1541247	22386658	952025	49092
96301	0	0	0	4518549	0	4518549	4518549	0	4518549	0	0
96302	181094	0	181094	2372924	0	2372924	2191830	0	2191830	0	0
96303	37993	0	37993	167147	0	167147	975275	0	975275	846121	0

96311	51822	0	51822	51822	0	51822	0	0	0	0	0	0
96501	0	0	0	1994	0	1994	1994	0	1994	0	0	0
96601	0	0	0	2999096	0	2999096	2999096	0	2999096	0	0	0
96602	686347	0	686347	2791607	0	2791607	2105260	0	2105260	0	0	0
96603	0	0	0	91977	0	91977	91977	0	91977	0	0	0
96801	0	0	0	36696	0	36696	41244	0	41244	4548	0	4548
96901	8052	0	8052	13476	0	13476	5424	0	5424	0	0	0
97001	74903	0	74903	327997	0	327997	253094	0	253094	0	0	0
	итого по пассиву (баланс)											
	2266213	0	2266213	34492673	1492155	35984828	34029154	1541247	35570401	1802694	49092	1851786
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000			64.0000			2156.0000			93.0000			2127.0000
98010			32533260.0000			104997491.0000			106496775.0000			31033976.0000
98020			0.0000			2637.0000			2637.0000			0.0000
	итого по активу (баланс)											
			32533324.0000			105002284.0000			106499505.0000			31036103.0000
Пассив												
98050			32212226.0000			106005961.0000			104829838.0000			31036103.0000
98070			321098.0000			813392.0000			492294.0000			0.0000
	итого по пассиву (баланс)											
			32533324.0000			106819353.0000			105322132.0000			31036103.0000
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Заместитель Председателя Правления

А.В.Данилин

Заместитель главного бухгалтера

Г.В.Миглина

М.П.

Исполнитель Е.В.Строева
Телефон: 589-13-72, 105
11.01.2008

Контрольная сумма раздела А: 63702
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 11212
Контрольная сумма раздела Г: 59659
Контрольная сумма раздела Д: 51763
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 27.07.2007

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2008 г.

Наименование кредитной организации (ее филиала)
ОАО Русь-банк

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

N п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
	1. Минфину России	11101	0	0	0
	2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
	3. Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0	0	0
	4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
	5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
	6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
	7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
	8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	3601	0	3601
	9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	2772	0	2772
	10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
	11. Негосударственным финансовым организациям	11111	569244	0	569244
	12. Негосударственным коммерческим организациям	11112	2521549	28226	2549775
	13. Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1469	0	1469
	14. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	11114	117108	0	117108
	15. Гражданам (физическим лицам)	11115	470786	32563	503349
	16. Юридическим лицам - нерезидентам	11116	3856	0	3856
	17. Физическим лицам - нерезидентам	11117	30	0	30
	18. Кредитным организациям	11118	21442	13365	34807
	19. Банкам-нерезидентам	11119	126	10071	10197
	Итого по символам 11101-11119	0	3711983	84225	3796208
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
	1. Минфином России	11201	0	0	0
	2. Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
	3. Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0	0	0
	4. Внебюджетными фондами субъектов РФ и	11204	0	0	0

органов местного самоуправления				
5. Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0	0	0
6. Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0	0	0
7. Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0	0	0
8. Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	4	0	4
9. Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10. Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11. Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12. Негосударственными коммерческими организациями	11212	773	0	773
13. Негосударственными некоммерческими организациями	11213	65	0	65
14. Физическими лицами – индивидуальными предпринимателями	11214	58	0	58
15. Гражданами (физическими лицами)	11215	10674	2377	13051
16. Юридическими лицами – нерезидентами	11216	0	0	0
17. Физическими лицами – нерезидентами	11217	0	0	0
18. Кредитными организациями	11218	0	0	0
19. Банками-нерезидентами	11219	0	0	0
Итого по символам 11201-11219	0	11574	2377	13951
3. Полученные просроченные проценты от:				
1. Минфина России	11301	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12. Негосударственных коммерческих организаций	11312	31289	0	31289
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14. Физических лиц – индивидуальных предпринимателей	11314	3486	91	3577
15. Граждан (физических лиц)	11315	76858	6226	83084
16. Юридических лиц – нерезидентов	11316	0	0	0
17. Физических лиц – нерезидентов	11317	0	0	0
18. Кредитных организаций	11318	0	0	0
19. Банков-нерезидентов	11319	0	0	0
Итого по символам 11301-11319	0	111633	6317	117950
4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1. Минфина России	11401	0	0	0
2. Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3. Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4. Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5. Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6. Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7. Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8. Финансовых организаций, находящихся в	11408	0	0	0

государственной (кроме федеральной) собственности				
9. Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0
10. Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11. Негосударственных финансовых организаций	11411	18	0	18
12. Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13. Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14. Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15. Кредитных организаций	11415	0	0	0
16. Банков-нерезидентов	11416	0	79	79
Итого по символам 11401-11416	0	18	79	97
5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1. В Банке России	11501	0	0	0
2. В кредитных организациях	11502	7321	175	7496
3. В банках-нерезидентах	11503	0	2068	2068
Итого по символам 11501-11503	0	7321	2243	9564
6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты 'овернайт', и иным размещенным средствам				
1. В Банке России	11601	0	0	0
2. В кредитных организациях	11602	16	211	227
3. В банках-нерезидентах	11603	0	11422	11422
Итого по символам 11601-11603	0	16	11633	11649
Итого по подразделу	0	3842545	106874	3949419
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1. Российской Федерации	12101	5833	0	5833
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	1980	0	1980
3. Кредитных организаций	12103	461	0	461
4. Прочие долговые обязательства	12104	27620	0	27620
5. Иностранного государства	12105	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7. Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
Итого по символам 12101-12107	0	35894	0	35894
2. Процентный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3. Кредитных организаций	12203	0	0	0
4. Прочим векселям	12204	29962	0	29962
5. Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12208	0	0	0
Итого по символам 12201-12208	0	29962	0	29962
3. Дисконтный доход по векселям				
1. Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2. Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3. Кредитных организаций	12303	15	0	15
4. Прочим векселям	12304	11271	0	11271
5. Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6. Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7. Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8. Прочим векселям нерезидентов	12308	0	0	0
Итого по символам 12301-12308	0	11286	0	11286
4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				

1. Российской Федерации	12401	5160	0	5160
2. Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	22875	0	22875
3. Кредитных организаций	12403	144207	0	144207
4. Прочих ценных бумаг	12404	2372041	0	2372041
5. Иностранного государства	12405	0	0	0
6. Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7. Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
Итого по символам 12401-12407	0	2544283	0	2544283
5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1. Кредитных организаций	12501	0	0	0
2. Прочие акции	12502	24872	0	24872
3. Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4. Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
Итого по символам 12501-12504	0	24872	0	24872
6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1. Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	2570591	0	2570591
2. Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	25972	0	25972
3. Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	502	0	502
Итого по символам 12601,12605,12606	0	2597065	0	2597065
Итого по подразделу	0	5243362	0	5243362
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	134807	3984	138791
Итого по символам 13101	0	134807	3984	138791
2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	1223396	0	1223396
Итого по подразделу	0	1358203	3984	1362187
4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1. Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2. Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3. Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4. Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1. Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2. Организаций	14202	0	0	0
3. Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4. Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5. Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0
Итого по символам 14201-14205	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	0	0	0
6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				

1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1. Кредитным операциям	16101	26571	5371	31942
2. Расчетным операциям	16104	96	1	97
3. Другим операциям	16105	224	0	224
Итого по символам 16101-16105	0	26891	5372	32263
Итого по подразделу	0	26891	5372	32263
7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1. На возможные потери по ссудам	17101	15043176	0	15043176
2. По другим операциям	17103	0	0	0
Итого по символам 17101-17103	0	15043176	0	15043176
2. Комиссия полученная				
1. По кассовым операциям	17201	88059	886	88945
2. По операциям инкассации	17202	0	0	0
3. По расчетным операциям	17203	107243	4729	111972
4. По выданным гарантиям	17204	39633	0	39633
5. По другим операциям	17205	141784	40487	182271
Итого по символам 17201-17205	0	376719	46102	422821
3. Другие полученные доходы				
1. От выбытия (реализации)	17301	498	0	498
2. От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3. От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	427	52	479
4. От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5. От операций с драгоценными металлами	17305	328302	0	328302
6. От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	17	0	17
7. От сдачи имущества в аренду	17307	12824	0	12824
8. От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0	0	0
9. От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0	0	0
10. От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0	0	0
11. От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12. От проведения форвардных операций	17312	638	0	638
13. От проведения фьючерсных операций	17313	2	0	2
14. От проведения операций СВОП	17314	147353	0	147353
15. Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	317	18	335
16. Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	60	0	60
17. Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18. Другие доходы	17318	16409	455	16864
19. Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
Итого по символам 17301-17323	0	506847	525	507372
Итого по подразделу	0	15926742	46627	15973369
Всего доходов	10000	26397743	162857	26560600
2. РАСХОДЫ				
1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1. Банку России	21101	0	0	0
2. Кредитным организациям	21102	78518	10001	88519
3. Банкам-нерезидентам	21103	1323	56726	58049
4. Другим кредиторам	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104	0	79841	66727	146568
2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1. Банку России	21201	0	0	0
2. Кредитным организациям	21202	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4. Другим кредиторам	21204	0	0	0

Итого по символам 21201-21204	0	0	0	0
3. Уплаченные просроченные проценты				
1. Банку России	21301	0	0	0
2. Кредитным организациям	21302	0	0	0
3. Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4. Другим кредиторам	21304	0	0	0
Итого по символам 21301-21304	0	0	0	0
Итого по подразделу	0	79841	66727	146568
2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	15	0	15
3. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	119	0	119
5. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	53	0	53
6. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7. Негосударственным финансовым организациям	22107	312769	0	312769
8. Негосударственным коммерческим организациям	22108	1184	0	1184
9. Негосударственным некоммерческим организациям	22109	65	0	65
10. Кредитным организациям	22110	127	0	127
11. Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12. Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	33	0	33
13. Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
Итого по символам 22101-22114	0	314365	0	314365
2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Минфину России	22201	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	26034	0	26034
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	23	0	23
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	235	0	235
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22211	434801	488	435289
12. Негосударственным коммерческим организациям	22212	108517	0	108517
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22213	44585	0	44585
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22214	7183	14223	21406
15. Кредитным организациям	22215	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
Итого по символам 22201-22216	0	621378	14711	636089
3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1. Минфину России	22301	0	0	0
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов	22302	0	0	0

местного самоуправления				
3. Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5. Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6. Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7. Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8. Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9. Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10. Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11. Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12. Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13. Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14. Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	0	0
15. Кредитным организациям	22315	0	0	0
16. Банкам-нерезидентам	22316	0	21143	21143
Итого по символам 22301-22316	0	0	21143	21143
Итого по подразделу	0	935743	35854	971597
3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1. Гражданам (физическим лицам)	23101	361110	26365	387475
2. Физическим лицам - нерезидентам	23103	350	300	650
Итого по символам 23101-23103	0	361460	26665	388125
Итого по подразделу	0	361460	26665	388125
4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1. Процентный расход по облигациям	24101	238368	0	238368
2. Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	216238	0	216238
3. Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4. Процентный расход по векселям	24104	153275	0	153275
5. Дисконтный расход по векселям	24105	157862	0	157862
6. Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	739	0	739
Итого по символам 24101-24105, 24107	0	766482	0	766482
2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1. Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	409833	0	409833
2. Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	387012	0	387012
3. Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	1951708	0	1951708
4. Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	0	0	0
5. Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
Итого по символам 24201, 24203, 24205-24207	0	2748553	0	2748553
Итого по подразделу	0	3515035	0	3515035
5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				

1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	48967	2257	51224
Итого по символам 25101	0	48967	2257	51224
2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	1156671	0	1156671
Итого по подразделу	0	1205638	2257	1207895
6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1. Расходы на содержание аппарата				
1. Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	922344	0	922344
2. Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3. Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	167024	0	167024
4. Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5. Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	3651	0	3651
6. Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	161	0	161
7. Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
на подготовку кадров	26107	0	0	0
на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8. Прочие расходы	26109	16440	0	16440
Итого по символам 26101-26109	0	1109620	0	1109620
2. Социально-бытовые расходы				
1. Финансирование других социальных нужд	26214	10130	0	10130
Итого по подразделу	0	1119750	0	1119750
8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				
1. Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	2	0	2
2. Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3. Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4. Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5. Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6. Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7. Нарушение расчетов с бюджетом	28107	2399	0	2399
в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8. Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9. Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10. Другие нарушения	28111	3911	0	3911
из них:				
нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	3904	0	3904
Итого по символам 28101-28111, кроме 28108	0	6312	0	6312
Итого по подразделу	0	6312	0	6312

9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1. Отчисления в фонды и резервы				
1. На возможные потери	29101	16807159	0	16807159
2. По другим операциям	29103	0	0	0
Итого по символам 29101-29103	0	16807159	0	16807159
2. Комиссия уплаченная				
1. По кассовым операциям	29201	283	0	283
2. По операциям инкассации	29202	15455	0	15455
3. По расчетным операциям	29203	24701	4346	29047
4. По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	1	1
5. По другим операциям	29205	25361	8842	34203
Итого по символам 29201-29205	0	65800	13189	78989
3. Другие операционные расходы				
1. Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	29207	3446	32653
2. Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	4142	0	4142
3. Расходы по совершению расчетных операций	29303	113	1	114
4. Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	9624	0	9624
5. Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	54337	351	54688
6. Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	51121	0	51121
основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0	0	0
нематериальным активам	29314	14	0	14
7. Типографские и канцелярские расходы	29315	4405	0	4405
8. Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	60549	0	60549
9. Содержание зданий и сооружений	29317	9963	0	9963
10. Расходы по охране	29318	49374	0	49374
11. Расходы на форму и специальную одежду	29319	0	0	0
12. Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	101664	0	101664
13. Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	2351	0	2351
14. Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	25411	0	25411
15. Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
на рекламу	29323	2	0	2
на представительские расходы	29324	12	0	12
на командировочные расходы	29325	3874	0	3874
16. Расходы по пушкналадочным работам	29326	0	0	0
17. Уплаченная госпошлина	29327	5409	0	5409
18. Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	14839	0	14839
19. Прочие расходы	29329	2443	0	2443
Итого по символам 29301-29329	0	428854	3798	432652
4. Другие произведенные расходы				
1. По выбытию (реализации) и списанию имущества	29401	569	0	569
из них:				
по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	457	0	457
2. По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3. По доставке банковских документов	29403	3827	0	3827
4. По операциям с драгоценными металлами	29404	248531	51	248582
5. По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	21	0	21
6. Арендная плата	29406	341502	0	341502
7. По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8. По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9. По проведению операций с опционами	29410	0	0	0

10. По форвардным операциям	29411	16064	0	16064
11. По фьючерсным операциям	29412	702	0	702
12. По операциям СВОП	29413	208185	0	208185
13. Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0	0	0
14. Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	2324	0	2324
15. Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	145773	0	145773
16. Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17. Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18. Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19. Расходы по аудиторским проверкам	29421	3387	0	3387
20. Расходы по публикации отчетности	29422	13	0	13
21. Другие расходы	29423	375015	9690	384705
22. Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0

Итого по символам 29401-29425, кроме символа 29417	0	1345913	9741	1355654

Итого по подразделу	0	18647726	26728	18674454

Всего расходов	20000	25871505	158231	26029736

3. Результат деятельности				
3.1 Сумма, списанная со счета № 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001			0
3.2 Итого результат по отчету				
- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001			530864
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002			0

* Заполняется только при составлении годового бухгалтерского отчета

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	955879
б) убытки	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	4
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	263179
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	26
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	688194

Заместитель Председателя Правления
Данилин

А.В.

Заместитель Главного бухгалтера

Г.В.Митлина

М.П.

Исполнитель
Телефон: 589-13-72

С.Г.Шишкина

18.01.2008

Контрольная сумма формы : 23709
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 29.03.2007

Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам
Открытого акционерного общества
«Русь-Банк»

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Лицензия:

Лицензия № Е 000001 на осуществление аудиторской деятельности, выдана Министерством финансов Российской Федерации 10 апреля 2002 года сроком на пять лет. Приказом Министерства финансов Российской Федерации №287 от 5 апреля 2007 года действие лицензии на осуществление аудиторской деятельности продлено с 10 апреля 2007 года сроком на пять лет.

Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России».

Аудируемое лицо

Наименование:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – ОАО «Русь-Банк»)

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 05.09.1994 г.
Регистрационный номер: № 3073.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 1027739004809 от 18 июля 2002 года, выдано Управлением Министерства по налогам и сборам по г. Москве.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «Русь-Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Русь-Банк» состоит из:

- годового бухгалтерского баланса на 1 января 2008 г. в форме оборотной ведомости за 2007 г.;
- отчета о прибылях и убытках по состоянию на 1 января 2008 г. с учетом событий после отчетной даты;

- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2008 год;
- составленных на основе годового бухгалтерского отчета следующих форм публикуемой отчетности:
 1. бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01 2008 г.
 2. отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2007 г.
 3. отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01.01.2008 г.
- пояснительной записки к годовому отчету за 2007 г.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «Русь-Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
4. Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации в части, не противоречащей Федеральным правилам (стандартам);
5. Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регулирующими деятельность кредитной организации;
6. Внутрифирменными стандартами, методиками и инструкциями по аудиту.

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Русь-Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

Дополнительно, нами подготовлен отчет, который прилагается к данному заключению, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении, в соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

«17» марта 2008 года

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки

А.А.Александрова
(Квалификационный аттестат аудитора № К 025794 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный на основании приказа Минфина России от 20.01.2006 г. № 7 на неограниченный срок)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3: Бухгалтерский отчет кредитной организации – эмитента, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России, за 2008 год (с приложением аудиторского заключения).

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2009 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк
Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

ОАО Русь-Банк

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3199779	1352804
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2291019	2874364
2.1	Обязательные резервы	56748	514762
3	Средства в кредитных организациях	5716672	1967206
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10088630	2370419
5	Чистая ссудная задолженность	55306901	49900132
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	862084	486884
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	403697	401047
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	840934	458198
9	Прочие активы	5240895	1854992
10	Всего активов	83546914	61264999
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10184552	0
12	Средства кредитных организаций	5334492	5279704
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	47800007	37162004
13.1	Вклады физических лиц	11110769	8056746
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4165841	0
15	Выпущенные долговые обязательства	8897810	12179962
16	Прочие обязательства	734480	449444
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43033	85468
18	Всего обязательств	77160215	55156582
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1554959	1554959
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	3443438	3443438
22	Резервный фонд	1090000	1090000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	57975	15070
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	240327	4950

27	Всего источников собственных средств		6386699	6108417
+-----+-----+-----+-----+-----+				
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
+-----+-----+-----+-----+-----+				
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		1427234	3577639
+-----+-----+-----+-----+-----+				
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1696116	2033619
+-----+-----+-----+-----+-----+				

Первый Заместитель Председателя Правления

А.В.Данилин

М.П.

Главный бухгалтер

И.Б.Тараканова

Исполнитель

И.А.Зверева

Телефон:589-13-72

22.05.2009

Контрольная сумма :43268

Версия файла описателей (.РАК):16.04.2009

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк
Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7014976	4171150
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	375077	99445
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	6504731	4026490
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	135168	45215
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3722802	2688465
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	559693	234761
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2413434	1439012
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	749675	1014692
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3292174	1482685
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:	-196008	-1621410
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-69764	-4014
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3096166	-138725
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300341	2358584
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	40964	34719
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	114011	11311
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	105981	66725
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	33054	24873
12	Комиссионные доходы	1094443	425242
13	Комиссионные расходы	147342	78989
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-41121	-4000
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-109228	-143917
17	Прочие операционные доходы	1062409	-43263
18	Чистые доходы (расходы)	5549678	2512560
19	Операционные расходы	4789874	2141918
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	759804	370642
21	Начисленные (уплаченные) налоги	519477	365692
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	240327	4950
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0

23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		240327	4950

Первый Заместитель Председателя Правления

А.В. Данилин

М.П.

Главный бухгалтер

И.Б. Тараканова

Исполнитель
Телефон: 589-13-72

И.А. Зверева

22.05.2009
Контрольная сумма : 40808
Версия файла описателей (.РАК) : 16.04.2009

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

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

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк
Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

ОАО Русь-Банк

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	8052422.0	346602	8399024.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1554959.0	0	1554959.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1551629.0	0	1551629.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	3330.0	0	3330.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	3443438.0	0	3443438.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	1090000.0	0	1090000.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	-230180.0	146147	-84033.0
1.5.1	прошлых лет	12000.0	45975	57975.0
1.5.2	отчетного года	-242180.0	100172	-142008.0
1.6	Нематериальные активы	238.0	-30	208.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	2595480.0	240000	2835480.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.1	X	11.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3635451.0	308884	3944335.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3435906.0	161128	3597034.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	114077.0	190191	304268.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	85468.0	-42435	43033.0
4.4	по операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

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

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

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

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;

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

Первый Заместитель Председателя Правления

А.В.Данилин

М.П.

Главный бухгалтер

И.Б.Тараканова

Исполнитель И.А.Зверева
Телефон: 589-13-72

22.05.2009
Контрольная сумма ф.0409808 :32349
Справочно :4807
Версия файла описателей (.РАК) :16.04.2009

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2009 года

Наименование кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк
Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	11.7	14.1
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	42.6	24.5
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	86.0	61.0
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	112.0	90.9
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			24.8	24.9
			21.9	23.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	481.9	384.3
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	39.0	43.4
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.3	0.8
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Первый Заместитель Председателя Правления А.В. Данилин

Главный бухгалтер И.Б. Тараканова

М.П.

Исполнитель И.А. Зверева
Телефон: 589-13-72

22.05.2009
Контрольная сумма :44935
Версия файла описателей (.PAK) :16.04.2009

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

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

Кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк
Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	308754	0
1.1.1	Проценты полученные	6732022	0
1.1.2	Проценты уплаченные	-3843759	0
1.1.3	Комиссии полученные	1094443	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-147342	0
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	307354	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	114010	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	1049903	0
1.1.9	Операционные расходы	-4697002	0
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-300875	0
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2123673	0
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	458014	0
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-7607313	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-3748664	0
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-5533817	0
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-3477134	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10184552	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	54788	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	10638003	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4165841	0

1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-3246126	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	235529	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2432427	0
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-4015862	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3640505	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-478157	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4028	0
2.7	Дивиденды полученные	33054	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-816432	0
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	-333	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-333	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	105982	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	1721644	0
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3712406	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5434050	0

Первый Заместитель Председателя Правления

А.В.Данилин

Главный бухгалтер

И.Б.Тараканова

М.П.

Исполнитель
Телефон:589-13-72

И.А.Зверева

22.05.2009
Контрольная сумма :44726
Версия файла описателей (.PAK) :16.04.2009

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому бухгалтерскому отчету за 2008 год

1. Краткая характеристика деятельности ОАО «Русь-Банк» и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

1.1 Краткая характеристика деятельности Банка.

ОАО «Русь-Банк», в дальнейшем «Банк», является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994г.

Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ) в соответствии с Генеральной лицензией Банка России номер 3073. Также Банк имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами.

В 2008 г. Банк получил лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление следующих видов деятельности: брокерскую № 177-11048-100000, дилерскую № 177-11051-010000, депозитарную № 177-11056-000100, (выданы 28 февраля 2008 г.)

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов.

Юридический и фактический адрес Банка: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43 стр. 2.

Внешним аудитором Банка с 2005 года является Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Место нахождения: 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр.2АБ.

Лицензия на проведение аудита: № Е000001, выданная Министерством Финансов Российской Федерации сроком на 5(пять) лет (приказ № 70 от 10 апреля 2002 года). Приказом Министерства Финансов Российской Федерации № 287 от 05 апреля 2007 года действие лицензии на осуществление аудиторской деятельности продлено с 10 апреля 2007 года сроком на пять лет.

Аудиторская компания является членом аккредитованного профессионального аудиторского объединения:

- Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров России»

Банк имеет с аудиторской компанией действующий договор на проведение аудиторской проверки № 487-1/08 от 19.11.2008 г.

Иных имущественных интересов внешний аудитор в Банке не имеет.

Отношения аффилированности между ООО «ФБК» и ОАО «Русь-Банк» отсутствуют.

Основные показатели, характеризующие деятельность Банка в целом, составляют показатели Головного офиса.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, ведении расчетно-кассового обслуживания клиентов, предоставлении ссуд и гарантий, привлечении денежных средств во вклады и депозиты, операций на межбанковском рынке, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, банковскими картами, драгоценными металлами.

По состоянию на 01 января 2009г. Банк имеет 35 зарегистрированных филиалов на территории Российской Федерации:

1. Байкальский филиал (республика Бурятия, г.Улан-Удэ);
2. Санкт-Петербургский филиал (г. Санкт-Петербург);
3. Новосибирский филиал (г.Новосибирск);
4. Ростовский филиал (г.Ростов-на-Дону);
5. Уфимский филиал (республика Башкортостан, г.Уфа);
6. Нижегородский филиал (г.Нижний Новгород);
7. Белгородский филиал (г.Белгород);
8. Воронежский филиал (г.Воронеж);
9. Курский филиал (г.Курск).
10. Калининградский филиал (г.Калининград)
11. Ярославский филиал (г.Ярославль)
12. Томский филиал (г. Томск)
13. Пермский филиал (г. Пермь)
14. Екатеринбургский филиал (г. Екатеринбург)
15. Новгородский филиал (г. Великий Новгород)_
16. Самарский филиал (г. Самара)
17. Волгоградский филиал (г. Волгоград)
18. Ижевский филиал (Удмуртская республика, г. Ижевск)
19. Саратовский филиал (г. Саратов)
20. Пензенский (г. Пенза)
21. Краснодарский (г.Краснодар)
22. Ставропольский (г.Ставрополь)
23. Омский (г.Омск)
24. Кемеровский (г. Кемерово)
25. Тюменский (г.Тюмень)
26. Ульяновский (г.Ульяновск)
27. Астраханский (г. Астрахань)
28. Барнаульский (г. Барнаул)
29. Казанский (республика Татарстан, г. Казань)
30. Челябинский (г. Челябинск)
31. Оренбургский (г. Оренбург)
32. Владивостокский (Приморский край, г. Владивосток)
33. Красноярский (г. Красноярск)
34. Хабаровский (г. Хабаровск)
35. Иркутский (г. Иркутск)

По состоянию на отчетную дату Банк имеет 170 дополнительных офисов, 25 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла и 2 кредитно-кассовых офиса.

1.2 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных направлениях:

- работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам (ведение текущих счетов частных клиентов, прием вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание банковских карт, предоставление ссуд, денежные переводы, продажа инвестиционных и памятных монет, операции с драгоценными металлами, операции с иностранной валютой);
- обслуживание корпоративных клиентов (расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой, выполнение функций агентов валютного контроля, операции с драгоценными металлами, обслуживание банковских карт);
- операции с ценными бумагами (купля-продажа).

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали операции с ценными бумагами, операции кредитования, операции по привлечению денежных средств от юридических лиц и граждан.

Доходы по кредитным операциям в общей структуре доходов Банка за 2008 год (без учета сумм восстановленных резервов) составили 6 323 576 тыс.руб.(31,1%).

Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами (без учета переоценки) составили 2 470 647 тыс.руб. (12,1%), положительный финансовый результат от указанных операций за 2008 г. равен

350 235 тыс.руб. Результат переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отрицательный - 7 013 тыс.руб.

Ниже приводятся данные по структуре вложений в ценные бумаги на 01.01.2009 года. В течение 2008 года структура вложений была аналогичной.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости		Ценные бумаги для перепродажи		Портфель контрольного участия		
	Удельный вес в общем портфеле ценных бумаг		Удельный вес в общем портфеле ценных бумаг		Удельный вес в общем портфеле ценных бумаг	
Тыс.руб.		Тыс.руб.		Тыс.руб.		
10 088 630	0,92	515 507	0,05	402 697	0,03	Всего, тыс.руб. 11 006 834

Расходы Банка за 2008 год (без учета сумм отчислений в резервы) по основным статьям имеют следующую структуру:

- процентный расход по привлеченным средствам (в виде остатков по расчетным, текущим счетам, по депозитам юридических и физических лиц) -12,1%;

-расходы по выпущенным долговым обязательствам (облигации, векселя, депозитные сертификаты) – 3,9%;

- расходы на содержание персонала и организационно-управленческие расходы – 21,3,1%.

Ниже приведена структура баланса ОАО «Русь-Банк» на 01.01.2009 г., содержащая информацию об объемах операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Наименование статьи	(тыс. руб.)			
	Россия	Другие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого на 01.01.09 (со СПОД)
I. АКТИВЫ				
1.Денежные средства	3 199 779			3 199 779
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 291 019			2 291 019
2.1.Обязательные резервы	56 748			56 748
3.Средства в кредитных организациях	3 315 458		2 401 214	5 716 672
4.Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 140 316	28 314	920 000	10 088 630

5.Чистая ссудная задолженность	52 770 547		2 536 354	55 306 901
6.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	862 084			862 084
6.1 Инвестиции в дочернии и зависимые организации	403 697			403 697
7.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				0
8.Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	840 934			840 934
9.Прочие активы	5 239 587		1 308	5 240 895
10.Всего активов	77 659 724	28 314	5 858 876	83 546 914
II.ПАССИВЫ				
11.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 184 552			10 184 552
12.Средства кредитных организаций	3 217 818		2 116 674	5 334 492
13.Средства клиентов (некредитных организаций)	46 231 647	1 558 935	9 425	47 800 007
13.1.Вклады физических лиц	11 056 765	51 325	2 679	11 110 769
14.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 165 841			4 165 841
15.Выпущенные долговые обязательства	6 024 398	2 873 412		8 897 810
16.Прочие обязательства	698 480	27 330	8 670	734 480
17.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	43 033			43 033
18.Всего обязательств	70 565 769	4 459 677	2 134 769	77 160 215
III.ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19.Средства акционеров (участников)	1 554 959			1 554 959
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0			0
21.Эмиссионный доход	3 443 438			3 443 438
22.Резервный фонд	1 090 000			1 090 000
23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0			0
24.Переоценка основных средств	0			0

25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	57 975			57 975
26.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	240 327			240 327
27.Всего источников собственных средств	6 386 699			6 386 699
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	1 427 234			1 427 234
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 696 116			1 696 116
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	83 546 914			83 546 914

1.3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год:

В 1-м полугодии 2008г. Международная платежная система VISA повысила статус Банка до принципиального.

В ноябре 2008г. Правление Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (АСВ) приняло решение об аккредитации при АСВ Открытого акционерного общества "Русь-Банк". В соответствии с данным статусом Банк получил право участвовать в конкурсах по отбору банков-агентов, через которые АСВ будет осуществлять выплаты страхового возмещения и расчеты с кредиторами первой очереди.

В декабре 2008г. Банк был признан Агентством по страхованию вкладов (АСВ) победителем конкурса по отбору банков — агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам АКБ Курганпромбанк (ОАО) (г. Курган), «ЗелАК-Банк» ОАО (г. Москва, Зеленоград), КБ «Балткредобанк» (ЗАО) (г. Калининград) и приступил к выплатам страхового возмещения вкладчикам указанных кредитных организаций.

В течение года Банк полностью исполнял свои обязательства по приобретению облигаций по требованию владельцев и выплатам купонного дохода владельцам облигаций ОАО «Русь-Банк».

Банк в полном объеме осуществил погашение синдицированного кредита в сумме 35 млн. долларов США, который был привлечен Банком в июле 2007 года сроком на 1 год.

Продолжалось развитие региональной сети, в течение 2008г. Банк открыл 54 дополнительных офисов, 3 операционных офиса.

В 2008 году установлено 150 банкоматов. По состоянию на 01 января 2009 г. банкоматная сеть состоит из 400 банкоматов.

Сотрудничество Русь-Банка с Федеральной платежной системой "Город" в 2008 году переросло в стратегическое партнерство на базе 15 филиалов Банка. Предметом партнерства является организация и развитие автоматизированного сервиса по приему платежей в пользу различных организаций - партнеров Банка.

Банк стал победителем конкурса на право размещения средств бюджета Пермского края на общую сумму 1,5 млрд. рублей на банковских депозитах.

ОАО «Русь-Банк» стал лауреатом Национальной банковской премии в номинации "За высокое качество обслуживания клиентов". Экспертный совет выбирал лауреатов в 12 номинациях из более чем 100 российских банков.

Собственные средства (капитал) Банка с учетом СПОД увеличились за отчетный год на 346 602 тыс. руб. (4,3 %) и составили 8 399 024 тыс. руб. (на начало 2008 г. капитал с учетом СПОД составлял 8 052 422 тыс. руб.).

Валюта баланса с учетом СПОД за тот же период выросла на 38 031 506 тыс. руб. (52,4 %) и составила на конец отчетного года 110 647 425 тыс. руб.

Балансовая прибыль за отчетный год с учетом СПОД составила 521 056 тыс. руб., соответственно, чистая прибыль Банка за отчетный год с учетом СПОД (балансовая прибыль за вычетом налога на прибыль) составила 240 327 тыс. руб., чистая прибыль на 1 акцию 77,28 руб.

Объем привлеченных средств на конец 2008 года составил 76 362 707,7 тыс. руб., увеличившись за год на 39,9 %.

Структура привлеченных средств на 01.01.2009 г.:

- Остатки на корреспондентских счетах 877 251,9 тыс. руб. (1,2 %)
- Привлеченные межбанковские кредиты, депозиты и иные привлеченные средства банков 8 623 082,6 тыс. руб. (11,3 %)
- Привлеченные средства от Банка России 10 184 552,6 тыс.руб. (13,3%)
- Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов 24 039 550,6 тыс. руб. (31,5%)
- Депозиты 23 740 458,8 тыс. руб. (31,1%)
- Собственные векселя 6 499 583,2 тыс. руб. (8,5%)
- Депозитные сертификаты 177 648 тыс. руб. (0,2 %)
- Облигации 2 220 580 тыс.руб. (2,9%)

Объем размещенных средств по состоянию на 01.01.2009 года составил 79 197 759,4 тыс. руб.

Структура размещенных средств на 01.01.2009 г.:

- выданные кредиты 43 691 542,5 тыс.руб. (55,2 %)
- вложения в ценные бумаги 15 738 654,2 тыс.руб. (19,9 %)
- межбанковские кредиты 3 242 655,5 тыс. руб. (4,1 %)
- средства на корсчетах кредитных организаций 5 681 769, 8 тыс. руб. (7,1 %)
- средства на корсчете в Банке России 2 224 402,6 тыс.руб. (2,8 %)
- прочие размещенные средства в кредитных организациях 6 517 678,7 тыс.руб. (8,2 %)
- прочие средства, размещенные в Банке России 2 101 056,1 тыс.руб. (2,7 %)

За 2008 год рост кредитного портфеля Банка составил 13,5 % до уровня 43 691 542,5 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля на 01.01.2009 г.:

- Кредиты финансовым организациям 6 111 600,5 тыс. руб. (14,0%)
- Кредиты организациям 27 623 566,2 тыс. руб. (63,2%)
- Кредиты физическим лицам 8 822 337,2 тыс. руб. (20,2%)
- Кредиты индивидуальным предпринимателям 1 134 038,6 тыс. руб. (2,6%)

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.

B2-по международной шкале

Baa1- по национальной шкале

26 июля 2008 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Русь-Банку рейтинг по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте на уровне «B2», а также рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) на уровне «Е+» (рейтинги присвоены 10 января 2006 г.). Прогноз всех рейтингов по глобальной шкале – «стабильный». Одновременно Moody's Interfax Rating Agency подтвердило банку долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Baa1.ru.

2. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Процесс управления рисками в Банке строится исходя из следующих принципов:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- эффективное управление финансовыми рисками через установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для определённых типов рисков;
- осуществление деятельности, придерживаясь принципов диверсификации активных операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для целей управления и контроля за состоянием ликвидности в Банке реализована система анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения. Потребность в ликвидных средствах прогнозируется с использованием следующих подходов:

- анализа коэффициентов ликвидности;
- анализа разрывов по срокам погашения требований и обязательств;
- анализа денежных потоков (Cash Flow analyze);
- сценарное моделирование (сценарный анализ).

Совокупное использование данных подходов обеспечивает Банку:

- мониторинг и оперативное управление платежной и ликвидной позицией;
- контроль за состоянием оптимального запаса ликвидности;
- контроль за состоянием нормативов ликвидности.

В целях недопущения потери текущей платежеспособности Банк проводит моделирование изменения ликвидной позиции при различных сценариях. Моделирование различных сценариев изменения ликвидности Банка позволяет определить величину необходимого уровня высоколиквидных активов и структуру ресурсной базы.

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 воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию. Банк производит оценку волатильности курсов валют и оценку факторов, являющихся причинами девальвации валют.

В Банке используются следующие способы управления валютными рисками:

- базовой валютой является национальная валюта – российский рубль;
- лимитирование открытых валютных позиций;
- уравнивание активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем формирования встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) банковского портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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

Управление фондовым риском. В Банке реализована система контроля фондовых показателей и моделирование вероятных потерь на основе VAR методологии. Управление данного вида риском производится путем ограничения и контроля открытых позиций, подверженных влиянию ценовых факторов и допустимого уровня потерь (Stop loss). Для целей минимизации ценовых рисков реализована система принудительного закрытия позиций по фондовым инструментам и/или проведение сделок хеджирования.

Управление валютным риском реализовано в Банке путем ежедневного контроля открытых валютных позиций. Оценка и моделирование возможных сценариев курсовых изменений валютного рынка реализована с использованием VAR методологии и официальных макроэкономических прогнозов. Хеджирование данного риска реализовано путем формирования достаточного количества действующих лимитов по срочным инструментам с валютными ценностями и консервативными подходами по объемам открытых валютных позиций.

Управление процентным риском Банка производится на двух основных уровнях:

- на уровне балансовых показателей;
- на уровне отдельных инструментов.

Оценка уровня подверженности процентному риску основана на количественной оценке внешних влияний:

- на чистый процентный доход Банка (сальдо процентных доходов и расходов);
- на экономическую стоимость, или NPV – приведенную (дисконтированную) стоимость потоков платежей Банка.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и инструментам, анализа чувствительности инструментов и балансовых позиций к изменению процентных ставок (к сдвигу кривой доходности).

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.

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса этот риск является основным для ОАО «Русь-Банк». Банк оценивает и регулярно контролирует уровень кредитного риска путем определения максимальной суммы совокупного (балансового и внебалансового) риска в отношении каждого заемщика или группы заемщиков. Управление кредитными рисками осуществляется на основе следующих методов:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- минимизация риска путем оформления залога имущества заемщика и получения гарантий от третьих лиц;
- передача части риска страховому обществу с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с банком лицами, суммы кредитного портфеля для филиалов и др.)
- регулярный мониторинг заемщиков Банка.

Функциональные риски

К функциональным рискам относится группа рисков, обусловленных деятельностью самого банка. Наиболее важными из них являются: операционный риск, риск потери репутации и правовой риск.

Операционные риски

Операционные риски определяются как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в организации, нарушениями банковских технологий, ошибками или недостаточной квалификацией персонала организации или прочими неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы.

Банк управляет данным видом рисков путем совершенствования существующих бизнес-процессов.

Риск потери репутации

Под риском потери репутации понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно банка. Для снижения риска потери репутации Банк регулярно контролирует исполнение обязательств банка перед клиентами, выполнение установленных обязательных нормативов, устанавливает и контролирует процедуры по рассмотрению и исполнению заявок, поручений и жалоб клиентов, руководствуется в своей работе этическими нормами, определяющими общие принципы кодекса поведения.

Правовой риск – Риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических действий либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Для предотвращения правового риска используются следующие методы управления:

- разработка и утверждение внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;

- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- соблюдение действующего законодательства;
- внутренний и документарный контроль.

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.

Налоги - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, 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. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

3. Информация об учетной политике Банка.

3.1 Принципы подготовки годового отчета за 2008 год.

Общие положения

Годовой отчет за 2008 год сформирован Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядка составления отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2008 года и заканчивающийся 31 декабря 2008 года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

События после отчетной даты.

Годовой отчет составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года.

Событием после отчетной даты (далее «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

Указанные события (СПОД) отражаются в годовом отчете, если эти события относятся к корректирующим СПОД (корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность). К корректирующим СПОД относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата (существенной признается ошибка, искажающая любую строку формы отчета о прибылях и убытках в целом по Банку не менее чем на 10 процентов);
- 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.

Если СПОД являются некорректирующими (некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность), то в они в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в случае их существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (существенным является влияние на финансовый результат Банка в размере, превышающем 1% от капитала Банка на отчетную дату).

Корректирующие СПОД за 2008 год отражены на балансе головного офиса. В филиалах балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» не открывался. В первый рабочий день нового года головной офис осуществил прием от филиалов остатков по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года» через счета по учету расчетов с филиалами на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», открытый в головном офисе. Также был осуществлен перенос остатков по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года» головного офиса на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» и перенос остатков по балансовому счету № 70501 «Использование прибыли отчетного года» на балансовый счет № 70711 «Налог на прибыль». Общая сумма переноса остатков по дебету

балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года», отраженная в качестве СПОД, составила 50 436 070 560, 36 руб., по кредиту 50 808 733 145,77 руб.

Кроме переноса указанных выше остатков, отражены корректирующие события после отчетной даты на общую сумму 175 587 761,64 руб., в том числе:

- операции, повлиявшие на увеличение финансового результата прошлого года на сумму 21 625 850,65 руб., включающие получение вознаграждения за расчетное обслуживание в сумме 107 308,60 руб., корректировку НДС в сумме 127 901,04 руб., излишне выплаченных/начисленных процентов по досрочно расторгнутым депозитным договорам в сумме 8 498 876,21 руб., процентов по операциям с выпущенными ценными бумагами в сумме 12 883 646,40 руб., другие операции на сумму 8 118,40 руб.

- операции, повлиявшие на уменьшение финансового результата прошлого года на сумму 153 961 910,99 руб., включающие доначисление налога на прибыль, подлежащего уплате за 2008 год в сумме 117 288 510,00 руб., комиссионные сборы на сумму 7 378 498,68 руб., хозяйственные операции, связанные с обеспечением деятельности банка в сумме 29 264 902, 31 руб., расходы по выпущенным ценным бумагам 30 000 руб.

Указанные события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие СПОД), отражены в отчетных формах, включенных в годовой отчет банка за 2008 год, и бухгалтерских регистрах (документах) синтетического и аналитического учета. По результатам проведения корректирующих СПОД чистая прибыль Банка за 2008 год, сформированная на балансовом счете № 70801 «Прибыль прошлого года», составила 240 326 525,07 руб.

В феврале 2009 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности ОАО «Русь-Банк» на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности».

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность» и не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2008 год.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начислений.

Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты, включенный в состав годового отчета за 2008 год, подготовлен на основе данных бухгалтерского учета о доходах и расходах за период с 1 января по 31 декабря 2008 года.

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2008 год составлен в валюте Российской Федерации — в рублях.

Методика пересчета в иностранные валюты

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.

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2008 году

В содержание Учетной Политики Банка на 2008г. по сравнению с Учетной Политикой Банка на 2007г. были внесены следующие добавления и изменения:

1) В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П в Учетную политику Банка внесены следующие изменения:

- определено признание доходов/расходов по факту их совершения;
- установлено, что переоценка средств в инвалюте и драгоценных металлах ведется на счетах 70603, 70608, 70604, 70609;
- указано, что аналитический учет ценных бумаг производится по эмитентам и государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN);
- определен следующий порядок классификации эмиссионных ценных бумаг, приобретенных банком, в соответствующую категорию:

Категория	Вид ценных бумаг
1 категория – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	Ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость в дату первоначального признания;

или убыток	ценные бумаги, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание наличия справедливой стоимости на дату переоценки.
2 категория - ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).
3 категория – ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные в 1 и 2 категории: 1. ценные бумаги, которые в дату приобретения не имеют СС; 2. ценные бумаги, в отношении которых есть ожидание возможного отсутствия СС в будущем; 3. ценные бумаги, которые были переклассифицированы из 2 категории; 4. ценные бумаги, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание отсутствия справедливой стоимости на дату переоценки.

При изменении намерений Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
 - б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
 - в) в целях реализации в объеме менее 10% (Десяти процентов) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»;
- определена текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги, как стоимость, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами;
 - указаны следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:
 - а) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет рыночную цену, то текущая (справедливая) стоимость - это рыночная цена плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;
 - б) если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость - это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;
 - с) если ценная бумага обращается на ОРЦБ, но не имеет рыночной цены, то текущая (справедливая) стоимость - это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной в специальном режиме в течение торгового дня (например, в режиме переговорных сделок на ММВБ) плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;
 - д) если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость - это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;
 - е) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.
 - отражено, что под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности, а 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;
 - внесены сроки переоценки ценных бумаг (по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов): Эмиссионные ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая стоимость которых может быть надежно определена переоцениваются:
 - а) - в последний рабочий день месяца;

- b) - при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- c) - в случае существенного изменения в течение месяца текущей стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) (при этом указаны критерии существенного изменения стоимости)
 - указан критерий отнесения затрат на приобретение ценных бумаг к операционным расходам в размере менее 3% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу;
 - определен период в 365 (366) дней для начисления дисконта/процентов в векселях со сроком «по предъявлении»;
 - определен период обращения в 365 (366) дней от даты, указанной в векселе, для векселей с условием погашения «по предъявлению, но не ранее определенной даты»;
 - указано, что приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте, при наличии оговорки эффективного платежа в рублях РФ, учитываются на соответствующих счетах аналитического учета в валюте платежа по курсу Банка России на дату приобретения /реализации;
 - утвержден в размере 20000 (Двадцати тысяч) рублей лимит стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
 - изменен порядок учета доходов/расходов (ведется нарастающим итогом с начала года);
 - установлен временной интервал месяц для отнесения доходов/расходов будущих периодов на счета доходов/расходов;
 - признано определенным получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества;
 - признано неопределенным получение доходов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества;
 - указано, что затраты и издержки, подлежащие возмещению (в случае, если в договоре на оказание услуг (тарифах) прямо указывается, что все понесенные кредитной организацией издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности;
 - определен следующий порядок учета доходов и расходов, связанных с выполнением работ (оказанием услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора:
 - a) данные доходы/расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора;
 - b) в случае, если условиями договора предусмотрено наличие акта (иного документа) выполненных работ (оказанных услуг), датой принятия работы (оказания услуг) считается дата подписания акта (иного документа) Банком.
 - c) если договором не предусмотрено составление акта (иного документа) выполненных работ (оказанных услуг), то датой принятия работы (оказания услуг) является дата уплаты по договору;
 - d) отнесение на счета доходов/расходов разовых платежей без заключения договоров осуществляется при подтверждении их первичными документами;
 - определен порядок бухгалтерского учета НВПИ;
 - изменен рабочий план счетов (Приложение № 2 к Учетной политике).

2) В связи с внедрением программного модуля «ВХО» предусмотрено открытие сводных счетов 604, 606, 607, 609, 610 и 61209 (с ведением аналитического учета в программном комплексе «ВХО»).

3) Приложения к Учетной Политике Банка на 2007 год № 8 «Порядок построения номеров лицевых счетов в ЗАО «Русь-Банк», №9 «Положение о бухгалтерском учете основных средств в ЗАО «Русь-Банк», №10 «Положение о порядке приобретения, учета и эксплуатации автотранспортных средств в ЗАО «Русь-Банк», №11 «Положение о бухгалтерском учете аренды имущества и капитальных вложений в арендованные помещения», №12 «Положение о бухгалтерском учете материальных запасов в ЗАО «Русь-Банк», №13 «Положение о бухгалтерском учете нематериальных активов в ЗАО «Русь-Банк», №14 «Положение об инвентаризации имущества в ЗАО «Русь-Банк», №15 «Положение о бухгалтерском учете операций с выпущенными облигациями ЗАО «Русь-банк», №16 «Положение о бухгалтерском учете операций по начислению и выплате дивидендов акционерам ЗАО «Русь-Банк», №17 «Положение о бухгалтерском учете операций с депозитными сертификатами ЗАО «Русь-Банк», №18 «Положение о бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг в ЗАО «Русь-Банк», №19 «Положение о бухгалтерском учете операций с собственными векселями ЗАО «Русь-Банк», №20 «Положение о бухгалтерском учете операций с приобретенными векселями», № 21 «Положение о бухгалтерском учете операций по платежным картам в ЗАО «Русь-Банк», № 22 «Положение о бухгалтерском учете конверсионных операций в ЗАО «Русь-Банк», № 23 «Положение по бухгалтерскому учету операций с драгоценными металлами в ЗАО «Русь-Банк», № 24 «Порядок учета операций по кредитованию клиентов (юридическим и физическим лицам) ЗАО «Русь-Банк», № 25 «Положение о бухгалтерском учете документарных операций по расчетам в форме документарного

аккредитива, гарантии», № 26 «Положение о бухгалтерском учете использования прибыли и фондов в ЗАО «Русь-Банк»», № 27 «Положение о командировочных расходах в ЗАО «Русь-Банк»», № 28 «Положение о бухгалтерском учете расчетов по заработной плате с работниками ЗАО «Русь-Банк» и выплатам по договорам гражданско-правового характера», № 30 «Учет расчетов с подотчетными лицами», № 31 «Положение о расходах на рекламу», № 32 «Положение о порядке проведения банковских операций с памятливыми и инвестиционными монетами в ЗАО «Русь-Банк»», № 33 «Учет операций по договорам автокредитования», № 35 «Порядок оформления и учета представительских расходов», № 36 «Порядок бухгалтерского учета резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» выведены из состава Учетной Политики и оформлены в виде отдельных внутрибанковских нормативных документов.

Других существенных изменений в Учетную политику на 2008 год не вносилось. Принципы отражения в бухгалтерском учете совершаемых операций и способы оценки не менялись.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2008 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 01 декабря 2008г. отчетного года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах 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 ревизии кассы по состоянию на 1 января 2009 года (за отчетную дату), с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2009 года дебиторская задолженность с учетом СПОД числилась на счетах первого порядка 474(А) и 603 (А) и составила 2 750 898 тыс. руб.

Сумма дебиторской задолженности на балансовых счетах:

- БС № 474 в сумме 2 696 955 тыс. руб. (в расчет вошли остатки по б/с 47404 – 236 572 тыс. руб., б/с 47408 – 2 049 027 тыс. руб., б/с 47417 - 2 тыс. руб., б/с 47423 – 411 354 тыс. руб.);

- БС № 603 в сумме 53 943 тыс.руб., (в расчет вошли остатки по б/с 60312 – 45 724 тыс. руб., б/с 60314 - 961 тыс. руб., б/с 60323 - 7 258 тыс. руб.).

Результаты сверки переходящих остатков на 01 января 2009 года на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в сумме 45 724 тыс. руб. оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Сведения о длительности дебиторской задолженности.

Сумма дебиторской задолженности длительностью:

До 30 дней – 2 315 821 тыс. руб.,

От 30 дней до 6 месяцев – 142 130 тыс. руб.,

Свыше 6 месяцев – 278 542 тыс. руб.,

Просроченная - 14 405 тыс. руб.

По состоянию на 01 января 2009 года кредиторская задолженность с учетом СПОД числилась на счетах первого порядка 474 (П), 603 (П) и составила 313 746 тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности на балансовых счетах:

- БС № 474 – 275 184 тыс. руб. (в расчет вошли остатки по б/с 47416 – 12 098 тыс. руб., б/с 47422 – 263 086 тыс. руб.);

- БС № 603 – 38 562 тыс. руб. (в расчет вошли остатки по б/с 60311 – 26 820 тыс. руб., б/с 60322 – 11 742 тыс. руб.)

Сведения о длительности кредиторской задолженности.

Сумма кредиторской задолженности длительностью:

До 30 дней – 312 879 тыс. руб.,

Свыше 30 дней - 867 тыс. руб.

Время нахождения сумм на счетах «До выяснения» (БС № 47416) по состоянию на 01 января 2009 года не превышает 5 рабочих дней. Банком предприняты необходимые меры к получению подтверждающих документов (направлены соответствующие запросы) и обеспечению зачисления денежных средств по назначению.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Операции с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций с долговыми обязательствами (кроме векселей и депозитных сертификатов)

Бухгалтерский учет операций с долговыми обязательствами (кроме векселей и депозитных сертификатов), осуществляется с учетом следующих особенностей:

- финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется по методу ФИФО по каждой партии приобретенных ценных бумаг;
- аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков приобретенных ценных бумаг;
- аналитический учет по счетам реализации (выбытия) ценных бумаг ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;
- затраты, связанные с приобретением и реализацией долговых обязательств списываются на себестоимость выбывающих ценных бумаг в момент реализации пропорционально количеству реализованных ценных бумаг;
- учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при осуществлении затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, осуществляется в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами;
- ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (кроме акций российских эмитентов) учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка в рублях Российской Федерации по курсу Банка России;
- аналитический учет резерва на возможные потери по ценным бумагам ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

Учет операций с векселями

Учет операций с векселями осуществляется с учетом следующих особенностей:

- при исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя;
- приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте, учитываются на соответствующих счетах аналитического учета в валюте вексельной суммы с отражением в балансе Банка в рублях Российской Федерации по курсу Банка России (независимо от наличия оговорки эффективного платежа в какой-либо валюте и от того, является ли такой вексель валютной ценностью согласно действующему законодательству);
- финансовый результат по операции погашения (в т.ч. досрочного) выпущенного Банком векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, операций приобретения неисключительных прав на использование программного обеспечения.

К основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – *лимит стоимости основных средств*), составляющего 20 000 рублей после вычета налога на добавленную стоимость при обязательном наличии счета-фактуры.

Капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Капитальные вложения в арендованный объект основных средств, не признаваемые в установленном законодательством порядке собственностью Банка, отражаются в бухгалтерском учете как расходы Банка, и подлежат отнесению на БС 70606, если их стоимость не превышает 100 000 рублей, включая НДС, или относятся на счета расходов будущих периодов, если стоимость таких затрат превышает 100 000 рублей, включая НДС, с последующим отнесением на расходы Банка ежемесячно, пропорционально количеству календарных дней в месяце, в течение действия срока договора аренды.

В том случае, если капитальные вложения в арендованные объекты подлежат возмещению арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на счетах по расчетам с поставщиками подрядчиками (БС 60312).

Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом.

Предметы стоимостью ниже *лимита стоимости основных средств* независимо от их срока службы, учитываются в составе *материальных запасов*. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Внутрибанковскими документами может устанавливаться особый порядок списания на расходы отдельных видов и категорий материальных запасов.

Передача объектов имущества с баланса Головной организации на баланс Филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61201, 61202 при такой передаче не используются.

Учет расчетов с бюджетом

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами.

3.2 Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2008 год.

Формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе регистров бухгалтерского учета с учетом СПОД. Основой для составления годового отчета стали регистры (документы) синтетического учета, предусмотренные Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", включая баланс Банка на 1 января 2009 г. по форме приложения 9 к указанному Положению, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14.

Отчетные данные по графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс», по графе 4 «Данные на соответствующий период прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках», по графе 3 «Данные на начало отчетного периода» публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и по графе 5 «Фактическое значение на предыдущую отчетную дату» публикуемой формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах», приведены в сопоставимый вид в соответствии с действующими нормативными документами на 01.01.2009.

Отчетные данные по графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» публикуемой формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» не представлены в связи со сложностью заполнения, согласно Письма Банка России «О неприменении мер воздействия к кредитным организациям» от 19.02.2009 №28-Т.

В состав публикуемых форм отчетности Банка включаются формы годового отчета, составленного в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года N 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета", исключая пояснительную записку к нем, а именно:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма).
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма).
3. Отчет о движении денежных средств.
4. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.
5. Сведения об обязательных нормативах.
6. Аудиторское заключение..

Банк подготавливает публикуемый годовой баланс по состоянию на 1 января 2009 года с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, отраженные в колонке 14.

Отчетные данные по графе 3 «Данные на отчетную дату» строке 9 «Прочие активы» публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» включают в себя суммы требований по возврату контрагентами ценных бумаг по второй части сделок РЕПО в размере 4 165 841 тыс. руб. Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2007 год на основе данных годового бухгалтерского отчета с учетом СПОД путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом СПОД.

Данные перегруппировки и укрупнения статей произведены в соответствии с Указаниями Банка от 16 января 2004 года России № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 1376-У).

Отчет о движении денежных средств формируется на основании публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках с учетом специальных корректировок. В Отчете отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) (или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленных деятельностью Банка. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов и сведения об обязательных нормативах сформированы на основе данных, представленных по состоянию на 1 января 2009 г. в формах отчетности №№ 0409134, 0409135, 0409115, 0409155, составленных в соответствии с Указанием № 1376-У, с учетом корректировок на сумму СПОД.

3.3 Информация об изменениях в Учетной Политике Банка на 2009год.

Банк объявляет о следующих изменениях в своей Учетной Политике на следующий отчетный год:

В связи с упразднением фондов специального назначения в соответствии с разъяснениями Банка России исключен пункт о порядке формирования фондов Банка.

Внесены изменения в рабочий план счетов в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 12 декабря 2008 г. N 2149-У и Указания Банка России от 8 октября 2008 г. N 2090-У.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года в Учетную политику Банка внесены следующие изменения:

- по состоянию на 1 декабря отчетного года проводится инвентаризация следующих статей баланса: денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами во всех филиалах и Головной организации (ранее проводилась инвентаризация всех статей баланса).

- изменен подход к событиям после отчетной даты (СПОД). Исключен общий критерий существенности для СПОД. В соответствии с Учетной политикой на 2009 год СПОД отражаются в годовом отчете, если эти события относятся к корректирующим СПОД (корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность). Если СПОД являются некорректирующими (некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность), то в они в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в случае их существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (существенным является влияние на финансовый результат Банка в размере, превышающем 1% от капитала Банка на отчетную дату).

Других существенных изменений в Учетную политику на 2009год не вносилось.

4. События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Экономика Российской Федерации имеет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам: среди них сравнительно высокая инфляция и активный экономический рост. Банковский сектор в Российской Федерации чувствителен к снижению уровня доверия, изменениям экономической ситуации и периодически может подвергаться снижению ликвидности и увеличению волатильности рыночных цен, как это происходило в течение 2008 года. Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка.

Неопределенность на глобальных рынках в сочетании с российскими экономическими факторами в 2008 году привела к очень высокой волатильности российских фондовых рынков и более высоким ставкам межбанковского кредитования, которые в отдельных случаях значительно превышали нормальный уровень ставок.

В настоящий момент Руководство Банка не может достоверно оценить влияние дальнейшего снижения ликвидности финансовых рынков и роста нестабильности на валютных и фондовых рынках на финансовое положение Банка. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста коммерческой деятельности Банка в создавшихся обстоятельствах.

События, отраженные в данном разделе Пояснительной записки, не отражены ни в какой другой форме годового бухгалтерского отчета за 2008 год.

Первый Заместитель

Председателя Правления

А.В. Данилин

Главный бухгалтер

И.Б.Тараканова

М.П.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Лицензия:

Лицензия № Е 000001 на осуществление аудиторской деятельности, выдана Министерством финансов Российской Федерации 10 апреля 2002 года сроком на пять лет. Приказом Министерства финансов Российской Федерации №287 от 5 апреля 2007 года действие лицензии на осуществление аудиторской деятельности продлено с 10 апреля 2007 года сроком на пять лет.

Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России».

Аудируемое лицо

Наименование:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – ОАО «Русь-Банк»).

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 05.09.1994 г.

Регистрационный номер: № 3073.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «Русь-Банк» за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Русь-Банк» состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2009 года (публикуемая форма 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2008 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2008 год (публикуемая форма 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2009 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2009 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2008 год.

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

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Русь-Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

Дополнительно, нами подготовлен отчет, который прилагается к данному заключению, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении, в соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

«31» марта 2009 года

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки

А.А.Александрова
(Квалификационный аттестат аудитора № К 025794 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный на основании приказа Минфина России от 20.01.2006 г. № 7 на неограниченный срок)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4: Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2005 год, на русском языке.

**Акционерный коммерческий
банк «Русский
межрегиональный
банк развития»
(закрытое акционерное
общество)**

Отчет независимых аудиторов

Финансовая отчетность

Год, закончившийся 31 декабря 2005 года

ЗАО АКБ «РУСЬ-БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	3
Баланс	4
Отчет об изменениях в капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6-7
Примечания к финансовой отчетности	8-46

ЗАО АКБ «РУСЬ-БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащихся в представленном на странице 2 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ЗАО АКБ «Русь-Банк» («Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

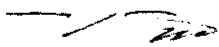
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию 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 мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2005 года, была утверждена 29 мая 2006 года Советом Директоров Банка.

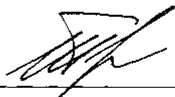
От имени Правления Банка:



Председатель Правления

29 мая 2006 года
г. Москва





Главный Бухгалтер

29 мая 2006 года
г. Москва

НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аktionерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «Русский межрегиональный банк развития» (закрытое акционерное общество) (далее – ЗАО АКБ «Руть-Банк»);

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого бухгалтерского баланса ЗАО АКБ «Руть-Банк» (далее «Банк») по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о движении денежных средств и об изменениях в капитале (далее «финансовая отчетность») за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Аудит также включал оценку используемых принципов бухгалтерского учета и значительных допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Не делая оговорок в аудиторском заключении, мы обращаем внимание на Комментарий 1 к финансовой отчетности. Банк оказывает услуги группе компаний, которые являются связанными сторонами и осуществляют деятельность в страховой отрасли и сфере финансовых услуг, что приводит к значительной концентрации операций и активов в указанных отраслях.

Deloitte & Touche

29 мая 2006 года
г. Москва

ЗАО АКБ «РУСЬ-БАНК»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

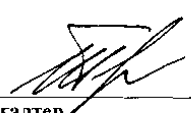
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентные доходы	4,26	1.966,865	1.450,731
Процентные расходы	4,26	(903,671)	(693,721)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ		1.063,194	757,010
Формирование резерва под обесценение процентных активов	5	(398,842)	(346,775)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		664,352	410,235
Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	128,000	90,034
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	36,444	15,697
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		46,011	10,131
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,26	51,211	41,542
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8,26	(10,446)	(9,313)
Прочие доходы	9	9,907	10,936
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		261,127	159,027
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		925,479	569,262
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10,26	(434,112)	(312,117)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		491,367	257,145
Формирование прочих резервов	5	(7,082)	(3,103)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		484,285	254,042
Расходы по налогу на прибыль	11	(98,177)	(66,540)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		386,108	187,502

От имени Правления Банка:


Председатель Правления

29 мая 2006 года
г. Москва




Главный бухгалтер

29 мая 2006 года
г. Москва

Примечания на с. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

ЗАО АКБ «РУСЬ-БАНК»

БАЛАНС НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Примечания	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	12	1.394,061	1,961,990
Драгоценные металлы в хранилище		5,077	10,537
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	13.26	1.732,726	587,051
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	14	268,168	1,014,505
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	15.26	15,029,349	10,498,240
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	16	247,098	180,133
Прочие активы	17	27,826	12,536
ИТОГО АКТИВЫ		18,704,305	14,264,992
ПАССИВЫ И КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Депозиты банков	18	201,910	13,889
Средства клиентов	19.26	8,648,888	7,719,542
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	4,115,914	1,221,467
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	49,225	25,476
Обязательства по текущему налогу на прибыль	11	17,943	9,857
Прочие резервы	24	11,210	4,128
Прочие обязательства	21	29,840	27,033
		13,074,930	9,021,392
Субординированный заем	22.26	2,820,480	2,820,480
Итого обязательства		15,895,410	11,841,872
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	1,752,753	1,752,753
Эмиссионный доход	23	598,400	598,400
Нераспределенная прибыль		457,742	71,967
Итого капитал		2,808,895	2,423,120
ИТОГО ПАССИВЫ И КАПИТАЛ		18,704,305	14,264,992

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

29 мая 2006 года
г. Москва



Главный бухгалтер

29 мая 2006 года
г. Москва

Примечания на с. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

ЗАО АКБ «РУСЬ-БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	(Непокрытый убыток)/ Нераспределенная прибыль	Всего капитал
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	1,552,753	291,600	(115,202)	1,729,151
Увеличение уставного капитала				
- обыкновенные акции	200,000	306,800	-	506,800
Дивиденды объявленные				
- привилегированные акции	-	-	(333)	(333)
Чистая прибыль	-	-	187,502	187,502
31 декабря 2004 года	<u>1,752,753</u>	<u>598,400</u>	<u>71,967</u>	<u>2,423,120</u>
Дивиденды объявленные				
- привилегированные акции	-	-	(333)	(333)
Чистая прибыль	-	-	386,108	386,108
31 декабря 2005 года	<u>1,752,753</u>	<u>598,400</u>	<u>457,742</u>	<u>2,808,895</u>

От имени Правления Банка:


Председатель Правления

29 мая 2006 года
г. Москва




Главный бухгалтер

29 мая 2006 года
г. Москва

Примечания на с. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

ЗАО АКБ «РУСЬ-БАНК»
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		484,285	254,042
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение процентных активов		398,842	346,775
Прочие резервы		7,082	3,103
Расходы по переуступке прав		-	(14,226)
Амортизация дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам		(2,444)	(2,252)
Переоценка стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		4,240	1,416
Амортизация основных средств и нематериальных активов		19,298	13,590
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(125,502)	254,450
Доход от реализации основных средств и нематериальных активов		(1,607)	(2)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов		7,429	(59,287)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		791,623	797,609
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(68,246)	248,143
Ссуды и средства, предоставленные банкам		538,716	15,759
Драгоценные металлы		7,088	(10,456)
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(1,141,825)	104,053
Ссуды, предоставленные клиентам		(4,890,768)	(4,754,038)
Прочие активы		(15,286)	(3,138)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиты и средства банков		189,015	(46,727)
Средства клиентов		936,359	2,126,914
Прочие обязательства		2,946	7,531
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(3,650,378)	(1,514,350)
Налог на прибыль уплаченный		(66,342)	(44,610)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(3,716,720)	(1,558,960)

ЗАО АКБ «РУСЬ-БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(169,324)	(36,903)
Выбытие основных средств и нематериальных активов		84,668	157
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(84,656)	(36,746)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций		-	200,000
Выручка, полученная от продажи/(чистые платежи по погашению) выпущенных долговых ценных бумаг		2,907,796	(1,054,033)
Субординированный заем		-	2,520,480
Эмиссионный доход		-	306,800
Дивиденды уплаченные		(333)	(333)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		2,907,463	1,972,914
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		1,090	(4,467)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(892,823)	372,741
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года	12	2,302,673	1,929,932
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года	12	1,409,850	2,302,673

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила, соответственно, 882,068 тыс. руб. и 1,952,691 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно 764,259 тыс. руб. и 1,459,730 тыс. руб.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

29 мая 2006 года
г. Москва



Главный Бухгалтер

29 мая 2006 года
г. Москва

Примечания на с. 8-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2.

ЗАО АКБ «РУСЬ-БАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерный коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3073. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, проведении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 107078, Москва, ул. Мясницкая д. 43 стр. 2.

На территории Российской Федерации действует 9 филиалов Банка в городах Улан-Удэ, Санкт-Петербург, Уфа, Новосибирск, Ростов-на-Дону, Нижний Новгород, Воронеж, Белгород, Курск.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банк являлся материнской компанией Банковской группы, в которую входила следующая компания, консолидированная в финансовой отчетности за год закончившийся 31 декабря 2004 год:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале 2004	Вид деятельности

ООО «Вексельный центр «Русь»	Российская Федерация	100%	Осуществление операций на рынке ценных бумаг

Компания ООО «Вексельный центр «Русь» была учреждена в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является осуществление операций на рынке ценных бумаг.

20 января 2005 года Банк продал 100% вложение в уставном капитале ООО «Вексельный Центр «Русь» (Примечание 25). С этой даты консолидация данной компании прекращена.

Банк оказывает услуги группе компаний, которые являются связанными сторонами Банка и находятся под общим с Банком контролем. По состоянию на конец дня 31 декабря 2005 и 2004 гг. кредиты, выданные таким компаниям, составляют 39% и 58% от общей суммы средств, предоставленных клиентам (Примечание 26). Средства, привлеченные от этих компаний, составляют 77% и 86% от суммы привлеченных средств от клиентов (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2005 года следующие акционеры владели акциями Банка:

Акционер	%
Акционеры Банка: (акционеры первого уровня)	
ООО «Финансовая компания «Мегатрастойл»	35.38
ООО «Инвестиционная компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	27.58
ООО «Финансово-инвестиционная компания»	19.92
Группа дочерних компаний ООО «ХК «Ростосстрах»	14.29
Прочие	2.83
Итого	100.00

Акционер	%
Конечные Акционеры Банка:	
Группа дочерних компаний ООО «ХК «Росгосстрах»	14.29
Хачатуров С.Э.	84.77
Прочие	0.94
	<u>100.00</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 29 мая 2006 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе определенных принципов «исторической стоимости», за исключением переоценки стоимости финансовых инструментов, а также в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее – «МСБУ № 29»). Банк применял МСБУ № 29 с момента образования до 1 января 2003 года.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов в соответствующие статьи баланса и отчета о прибылях и убытках для целей отражения экономической сущности операций.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Основные изменения в суммах капитала по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., а также чистой прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2005 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года
	(тыс. руб.) Капитал	(тыс. руб.) Прибыль	(тыс. руб.) Капитал	(тыс. руб.) Прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета (неаудировано)	2,848,801	400,389	2,549,246	241,417
Чистые наращенные проценты	(110,949)	(69,786)	(24,461)	45,879
Переоценка по справедливой стоимости, нетто	(3,315)	(6,453)	3,138	5,362
Резерв под обесценение	169,597	198,510	(27,888)	(12,761)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(49,225)	1,697	(25,476)	(3,278)
Расходы по текущему налогу	(17,942)	(99,874)	(27,864)	(65,736)
Расходы за счет фондов	(5,665)	(11,815)	(12,419)	(27,129)
Амортизация основных средств и нематериальных активов, эффект применения МБСУ 29	(11,343)	(7,955)	(8,093)	(5,478)
Расходы от выбытия ценных бумаг	-	(17,071)	-	17,071
Расходы на аренду	(247)	(247)	2,263	(1,951)
Прочие	(10,817)	(1,287)	(5,326)	(5,894)
Международные стандарты финансовой отчетности	2,808,895	386,108	2,423,120	187,502

Основные допущения

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и пассивов в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сумма которых за вычетом резервов под обесценение составила 15,029,349 тыс. руб.

Ссуды, предоставленные клиентам отражаются по амортизированной стоимости/стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Практически невозможно оценить, в какой степени основные допущения и другие факторы неопределенности влияют на данные остатки по состоянию на отчетную дату.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также, в случае если финансовые активы и обязательства, оцениваемые не по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках, то они непосредственно относятся на стоимость приобретения или выпуска финансового актива или финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в ЦБ РФ, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее - «ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока, а так же средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на ее использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистая прибыль по операциям с драгоценным металлами.

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представляют собой активы, приобретенные, в основном, с целью продажи в ближайшее время, или являются частью портфеля определенных финансовых инструментов, которые управляются совместно и для которых имеется свидетельство получения фактической краткосрочной прибыли в ближайшем будущем.

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отражаются как первоначально, так и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относится на счет прибылей и убытков за период.

Ссуды и средства, предоставленные банкам

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Ссуды и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Соглашения обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям обратного РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в синдицированных кредитах.

Ссуды, предоставленные Банком, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным выше принципом учета. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания ссуд и средств предоставленных, 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 получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса Банка за счет резерва под обесценение по ссудам в обязательном порядке по всем крупным, льготным и необеспеченным ссудам, а также ссудам инсайдерам должно подтверждаться процессуальным документом судебных органов, свидетельствующим о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

Начисления процентов по обесцененным ссудам

Как только финансовый актив или группа аналогичных финансовых активов была списана (частично списана) в результате убытка от обесценения, процентный доход в последующем признается на основе процентной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения убытка от обесценения.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, полученные по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов к вводу в эксплуатацию.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2-20%
Мебель и оборудование	8-20%
Прочие	4-20%
Нематериальные активы	10-100%
Машины, приобретенные по договорам лизинга	20%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. 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.

Финансовая аренда

Аренда, при которой все риски и выгоды, связанные с владением активом, переносятся на Банк, выступающий в качестве арендатора, классифицируется как финансовая аренда. При этом право собственности на передаваемые основные средства может передаваться либо не передаваться Банку. Классификация аренды на финансовую и операционную производится на основании содержания операции и не зависит от формы контракта. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива; и
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Банк, являясь арендатором по договорам финансового аренды, отражает финансовую аренду в качестве актива и обязательства в бухгалтерском балансе на начало срока аренды по суммам, равным справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если она ниже, то по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей коэффициентом дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если ее возможно определить, иначе используется ставка процента на аналогичные заемные средства, действовавшая на начало срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с арендуемым имуществом, признаются в составе стоимости арендуемого имущества. Сумма арендной платы по договорам финансовой аренды отражается частично как финансовые расходы, а частично относится на уменьшение обязательства по финансовой аренде. Финансовые расходы распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства для каждого периода.

Операционная аренда

Аренда, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда.

Банк, являясь арендатором по договорам операционной аренды, отражает платежи по договорам операционной аренды равномерно в течение срока действия договоров аренды в составе операционных расходов.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Российской Федерации, где Банк ведет свою деятельность существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Депозиты банков и клиентов

Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по справедливой стоимости. В последствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета депозитов клиентов и банков.

Прочие резервы

Прочие резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал и эмиссионный доход, внесенные до 1 января 2003 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал и эмиссионный доход, внесенные после 1 января 2003 года, отражаются по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций (кроме случаев объединения), отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом всех применимых налогов на прибыль.

Дивиденды по акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены, и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк участвует в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам и их перечисление в государственный пенсионный фонд Российской Федерации. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, выпущенные Банком, представляют собой обязательства в виде гарантированного платежа в определенной сумме в качестве возмещения бенефициару убытка, возникающего в результате неспособности плательщика осуществить платеж в оговоренные сроки в соответствии с изначальными или измененными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально признаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они учитываются в сумме большей из размера созданного резерва или первоначальной стоимости за вычетом, где необходимо, накопленной амортизации комиссионного вознаграждения, полученного по данной финансовой гарантии или аккредитиву.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Процентные доходы также включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление кредитов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредитам в качестве процентных доходов.

Комиссионные доходы и расходы включают комиссию за предоставление кредитов, за обязательства по предоставлению кредита, за обслуживание кредитов. Комиссия за предоставление кредитов клиентам включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки эффективной процентной ставки кредита. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательства

по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к договору о предоставлении кредита, маловероятна, то плата за пользование кредитом отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечению срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательства по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока их действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
Руб./долл. США	28.7825	27.7487
Руб./евро	34.1850	37.8104
Руб./ золото (1 грамм)	474.72	388.61

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда 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. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Эффект применения новых стандартов МСФО

Банк произвел оценку эффекта на его финансовое положение и финансовые результаты деятельности, отраженные в данной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, изменений, вступающих в силу с 1 января 2006 года.

С 1 января 2006 года Комитет по международным стандартам финансовой отчетности вводит в действие обновленный МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», который теперь будет включать предоставленные финансовые гарантии, которые в свою очередь исключаются из МСФО № 4 «Договоры страхования». Согласно МСБУ № 39 финансовые гарантии будут учитываются и раскрываются в комментариях к отчетности таким же образом, как и в соответствии с МСФО № 4. Таким образом, влияние этого изменения на финансовую отчетность Банка будет незначительным.

1 января 2006 отменяется ранее предусматривавшаяся МСБУ № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» возможность оценивать любой финансовый актив или обязательство по справедливой стоимости с признанием ее изменения через прибыли или убытки. Банк оценил все свои финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости с признанием его изменения через прибыли или убытки по состоянию на 31 декабря 2005 года, и считает, что влияние этого изменения является незначительным.

В соответствии с МСФО № 7 «Финансовые инструменты: раскрытие», вступающим в действие с 1 января 2007 года, Банк должен представлять дополнительную информацию относительно финансовых инструментов. Банк произвел оценку влияния требований МСФО № 7 и разработал план, который позволит внутренним системам Банк обеспечить надлежащий уровень раскрытия информации.

Изменения классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2004 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой предоставления отчетности на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату, включая раскрытие в отчете о движении денежных средств величины влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты.

Характер изменения классификации	Сумма (тыс. руб.)	Статья баланса/отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	Статья баланса/отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету
Изменение классификации драгоценных металлов	10,537	Прочие активы	Драгоценные металлы
Изменение классификации обязательств по отложенному налогу на прибыль	25,476	Прочие обязательства	Обязательства по отложенному налогу на прибыль
Изменение классификации обязательств по текущему налогу на прибыль	9,857	Прочие обязательства	Обязательства по текущему налогу на прибыль
Изменение классификации резерва под гарантии и прочие обязательства	4,128	Прочие обязательства	Резерв под гарантии и прочие обязательства
	18		

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1,534,020	1,219,342
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	312,674	107,740
Проценты по долговым ценным бумагам	120,171	123,649
Итого процентные доходы	1,966,865	1,450,731
Процентные расходы		
Проценты по средствам клиентов	308,971	238,077
Проценты по субординированному займу	282,048	174,961
Проценты по ссудам и средствам банков	254,683	156,446
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	57,969	124,237
Итого процентные расходы	903,671	693,721
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение процентных активов	1,063,194	757,010

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, приносящим процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставлен- ные банкам (тыс. руб.)	Ссуды, предостав- ленные клиентам (тыс.руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	12,239	300,602	312,841
(Возмещение)/формирование резервов	(12,080)	358,855	346,775
Расходы по переуступке прав	-	(14,226)	(14,226)
31 декабря 2004 года	159	645,231	645,390
Формирование резервов	-	398,842	398,842
31 декабря 2005 года	159	1,044,073	1,044,232

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии и прочие обязательства (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	1,025
Формирование резервов	<u>3,103</u>
31 декабря 2004 года	4,128
Формирование резервов	<u>7,082</u>
31 декабря 2005 года	<u><u>11,210</u></u>

Резервы по активам вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по гарантиям учитываются в составе пассивов.

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2005 года (тыс.руб.)	Год, закончив- шийся 31 декабря 2004 года (тыс.руб.)
Долговые обязательства	68,540	90,034
Акции	<u>59,460</u>	<u>-</u>
Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<u>128,000</u>	<u>90,034</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36,053	25,874
Чистые курсовые разницы	<u>391</u>	<u>(10,177)</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>36,444</u>	<u>15,697</u>

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	23,882	20,223
Проведение документарных операций	15,437	8,957
Кассовые операции	7,561	7,212
Прочее	4,331	5,150
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	51,211	41,542
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Проведение кассовых операций	3,520	2,889
Проведение документарных операций	3,368	4,687
Прочее	3,558	1,737
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	10,446	9,313

9. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс.руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс.руб.)
Доходы от сдачи имущества в аренду	4,135	2,435
Доходы от предоставления консультационных услуг	2,156	1,780
Доходы от продажи основных средств	1,607	2
Доходы от реализации памятных монет	1,239	1,023
Доходы по расчетно-кассовым операциям	510	421
Штрафы и пени полученные	11	5,069
Прочее	249	206
Итого прочие доходы	9,907	10,936

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Заработная плата и бонусы	187,409	115,819
Текущая аренда	47,651	10,707
Налоги (кроме налога на прибыль)	33,604	16,621
Единый социальный налог	32,947	18,006
Административные расходы	29,527	9,995
Техническое обслуживание основных средств (зданий, нематериальных активов, др.)	25,290	2,806
Амортизация основных средств и нематериальных активов	19,298	13,590
Профессиональные услуги	12,540	11,696
Охрана	10,833	5,864
Расходы на рекламу	7,232	2,875
Расходы по страхованию перевозки ценных бумаг	3,556	83,279
Прочие затраты	24,225	20,859
Итого операционные расходы	434,112	312,117

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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 2005 и 2004 гг. в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Отложенные активы:		
Прочие активы	1,059	3,156
Прочие пассивы	6,762	4,604
Резервы по выданным гарантиям и прочим обязательствам	11,210	-
Итого отложенные налоговые требования	19,031	7,760

Отложенные обязательства:		
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	(186,502)	(87,454)
Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(10,616)	(1,416)
Основные средства	(27,016)	(25,038)
Итого отложенные обязательства	(224,134)	(113,908)
 Чистые отложенные обязательства	(205,103)	(106,148)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%)	(49,225)	(25,476)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(49,225)	(25,476)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закон- чившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	<u>484,285</u>	<u>254,042</u>
Налог по установленной ставке (24%)	116,228	60,970
Налоговый эффект от постоянных разниц	(18,051)	5,570
Расходы по налогу на прибыль	<u>98,177</u>	<u>66,540</u>
 Расходы по текущему налогу на прибыль	74,428	57,745
Начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	23,749	8,795
Расходы по налогу на прибыль	<u>98,177</u>	<u>66,540</u>
 Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
1 января	25,476	16,681
Увеличение отложенного налога на прибыль за период	23,749	8,795
31 декабря	<u>49,225</u>	<u>25,476</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1,143,461	1,858,544
Наличные средства в кассе	250,600	103,446
Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	<u>1,394,061</u>	<u>1,961,990</u>

Остатки денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2005 и 2004 гг. включают суммы 238,645 тыс. руб. и 170,399 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. 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 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	1,143,461	1,858,544
Денежные средства в кассе	250,600	103,446
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР	189,675	474,711
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	64,759	36,371
	<u>1,648,495</u>	<u>2,473,072</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(238,645)</u>	<u>(170,399)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>1,409,850</u>	<u>2,302,673</u>

13. АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ

Активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки представлены ценными бумагами, предназначенными для торговли.

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Облигации компаний:				
ООО «Разгуляй-Финанс»	11.50%	81,968	-	-
ОАО «ЮТК»	14.24%	16,924	-	-
АО «Салаватстекло»	11.60%	16,053	-	-
ООО «Мир-Финанс»	9.89%	10,762	-	-
ОАО КБ «МИА»	9.50%	3,026	-	-
ОАО Газпром	-	-	8%	202,823
		<u>128,733</u>		<u>202,823</u>
Долговые обязательства				
ОФЗ выпуск 46005	-	112,824	-	-
ОФЗ выпуск 46017	9.00%	82,628	-	-
ОФЗ выпуск 46018	9.50%	13,028	-	-
ОФЗ выпуск 46014	-	-	10%	50,346
		<u>208,480</u>		<u>50,346</u>
Региональные и муниципальные облигации:				
Новосибирская область	13.30%	177,691	-	-
Красноярский край	7.00%	152,503	-	-
Республика Саха (Якутия)	10.00%	108,405	-	-
Республика Удмуртия	8.20%	100,290	-	-
Иркутская область	10.00%	76,538	-	-
Новосибирская область	9.00%	50,661	-	-
Администрация г. Волгограда	10.20%	50,198	-	-
Ярославская область	11.00%	40,649	-	-
Томская область	12.00%	31,988	-	-
Кировская область	8.39%	20,041	-	-
Облигации Ленинградской области	-	-	14%	68,618

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Акции компаний:		808,964		68,618
ОАО "Газпром"	-	472,635	-	-
		472,635		-
Векселя банков и компаний:				
ООО «ХК Ростгосстрах»	15.00%	113,914	15%	93,036
ЗАО «Банк Русский Стандарт»	-	-	7-14%	128,960
АКБ «МДМ Банк»	-	-	11%	43,268
		113,914		265,264
Итого ценные бумаги, предназначенные для торговли		<u>1,732,726</u>		<u>587,051</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 14,742 тыс. руб. и 6,652 тыс. руб., соответственно.

14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета в других банках	254,075	511,082
Ссуды и средства, предоставленные банкам	14,247	503,350
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	5	232
	<u>268,327</u>	<u>1,014,664</u>
За вычетом резервов под обесценение	(159)	(159)
Итого ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	<u>268,168</u>	<u>1,014,505</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментариях 5.

По состоянию на 31 декабря 2004 года Банком были предоставлены ссуды и средства двум банкам, в размере 549,696 тыс. руб., которая превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным банкам, составила 268,327 тыс. руб. и 1,014,664 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. средства, предоставленные банкам, включали в себя фиксированные суммы в размере 2,460 тыс. руб. и 833 тыс. руб., соответственно, размещенные в российском банке в качестве гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	15,709,928	11,134,108
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	347,820	-
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	15,674	9,363
	16,073,422	11,143,471
За вычетом резервов под обесценение	(1,044,073)	(645,231)
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	<u>15,029,349</u>	<u>10,498,240</u>

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Анализ по видам обеспечения		
Ссуды, обеспеченные имуществом	2,597,804	2,083,597
Ссуды, обеспеченные запасами	1,999,714	1,063,006
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	1,440,920	1,026,000
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,129,531	2,766,479
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	480,093	245,586
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	283,928	28,449
Ссуды, обеспеченные векселями Банка	200,000	6,640
Ссуды, обеспеченные залогом драгоценных металлов	14,000	-
Необеспеченные ссуды	7,911,758	3,914,351
Наращенные процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	15,674	9,363
	16,073,422	11,143,471
За вычетом резервов под обесценение	(1,044,073)	(645,231)
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	<u>15,029,349</u>	<u>10,498,240</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., представлена в Комментарий 5.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Торговля	5,011,892	2,835,125
Строительство	5,082,825	2,460,500
Инвестиции и финансы	3,168,945	4,074,126
Физические лица	1,140,053	118,454
Автокредитование	863,236	745,304
Производство	460,253	419,974
Государственные организации	66,983	100,000
Услуги	11,475	274,842
Страхование	11,387	17,000
Прочее	240,699	88,783
Нарастающие процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	15,674	9,363
	16,073,422	11,143,471
За вычетом резервов под обесценение	(1,044,073)	(645,231)
Всего ссуд и средств, предоставленных клиентам, нетто	<u>15,029,349</u>	<u>10,498,240</u>

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. Банком было выдано ссуд 17 и 16 заемщикам на общую сумму 9,263,381 тыс. руб. и 7,157,292 тыс. руб. соответственно. задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 16,073,422 тыс. руб. и 11,143,471 тыс. руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в составе ссуд, предоставленных клиентам. Банк учитывал ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 347,820 тыс. руб. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены акциями Сбербанка РФ по справедливой стоимости равной 350, 145 тыс. руб.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и сооружения	Мебель и оборудова- ние	Прочие основные средства	Оборудо- вание к установке	Немате- риальные активы	Машины, приобре- тенные по договорам лизинга	Всего
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
По первоначальной/ приндексированной стоимости							
На 31 декабря 2003 года	115,717	32,514	5,819	523	12,585	10,850	178,008
Поступления	737	4,861	37	13,216	12,852	5,200	36,903
Выбытия	-	(298)	-	-	-	-	(298)
На 31 декабря 2004 года	116,454	37,077	5,856	13,739	25,437	16,050	214,613
Поступления	337	45,183	2,928	27,388	15,101	7,792	98,729
Выбытия	(403)	(461)	(13)	-	-	(15,261)	(16,138)
На 31 декабря 2005 года	116,388	81,799	8,771	41,127	40,538	8,581	297,204
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2003 года	3,755	8,280	1,254	-	7,420	324	21,033
Начисления за период	2,225	5,430	884	-	2,084	2,967	13,590
Выбытия	-	(143)	-	-	-	-	(143)
На 31 декабря 2004 года	5,980	13,567	2,138	-	9,504	3,291	34,480
Начисления за период	2,370	10,285	1,295	-	3,926	1,422	19,298
Выбытия	(326)	(290)	(3)	-	-	(3,053)	(3,672)
На 31 декабря 2005 года	8,024	23,562	3,430	-	13,430	1,660	50,106
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2005 года	<u>108,364</u>	<u>58,237</u>	<u>5,341</u>	<u>41,127</u>	<u>27,108</u>	<u>6,921</u>	<u>247,098</u>
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2004 года	<u>110,474</u>	<u>23,510</u>	<u>3,718</u>	<u>13,739</u>	<u>15,933</u>	<u>12,759</u>	<u>180,133</u>

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	19,863	9,279
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	5,874	887
Инвестиционные монеты	2,089	2,370
Итого прочие активы	<u>27,826</u>	<u>12,536</u>

18. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета других банков	128,860	13,889
Депозиты банков	72,878	-
Наращенные процентные расходы по депозитам банков	172	-
Итого депозиты банков	<u>201,910</u>	<u>13,889</u>

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Депозиты до востребования	7,052,734	7,194,992
Срочные депозиты	1,572,083	524,354
Нарощенные процентные расходы по счетам клиентов	24,071	196
Итого счета клиентов	8,648,888	7,719,542

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Страхование	6,594,548	6,448,423
Физические лица	964,118	390,617
Торговля	193,682	216,720
Услуги	304,025	296,889
Инвестиции и финансы	200,321	219,417
Производство	124,125	28,731
Строительство	24,332	5,384
Транспорт	13,284	-
Прочее	206,382	113,165
Нарощенные процентные расходы по счетам клиентов	24,071	196
Итого счета клиентов	8,648,888	7,719,542

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. задолженность Банка перед клиентами - связанными сторонами, представляющих собой группу компаний находящихся под общим с Банком контролем составляет 6,377,844 тыс. руб. (74%) и 6,474,275 тыс. руб. (84%), соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Дисконтные/ процентные векселя	2,169,358	791,902
Депозитные сертификаты	1,903,100	383,755
Недисконтные/ беспроцентные векселя	9,819	9,729
Нарощенные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	33,637	36,081
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	4,115,914	1,221,467

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Кредиторская задолженность	13,719	5,016
Обязательства по финансовой аренде	8,591	6,174
Начисленные премии	5,670	14,355
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,354	1,087
Прочая кредиторская задолженность	506	401
Итого прочие обязательства	29,840	27,033

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Связанные стороны	рубли	2011	10%	2,520,480	2,520,480
Связанные стороны	рубли	2009	10%	300,000	300,000
				2,820,480	2,820,480

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 2,793,340 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая, и 6,660 привилегированных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

За год, закончившийся 31 декабря 2004 года, Банком было выпущено 400,000 обыкновенных акций.

В 2005 году собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям на общую сумму 333 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в течение 2005 года.

В 2004 году собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям результатам деятельности за 2003 год на общую сумму 333 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в течение 2004 года.

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 балансе.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. созданный резерв на потери по выданным гарантиям составил 11,210 тыс. руб. и 4,128 тыс. руб., соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	336,953	336,953	206,404	206,404
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	7,357	-	38,569	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	448,678	91,268	593,601	99,652
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	792,988	428,221	838,574	306,056

По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. все выданные аккредитивы были обеспечены денежными средствами, депонированными на счетах клиентов.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий и автотранспорта, отраженные по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
Не более одного года	20,383	17,377
Более одного года, но менее пяти лет	37,600	12,000
Более пяти лет	1,061,130	9,600
Итого операционная аренда	1,119,113	38,977

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 практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка, 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. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

25. ВЫБЫТИЕ ДОЧЕРНЕЙ КОМПАНИИ

20 января 2005 года Банк реализовал свою долю участия в ООО «Вексельный Центр «Русь», которая составляла 100% от уставного капитала. Инвестиции в дочернюю компанию были реализованы по номинальной стоимости 100 тыс. руб. Результат от реализации составил незначительную сумму, которая отражена в отчете о прибылях и убытках, за год закончившийся 31 декабря 2005 года.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют Банк, контролируются ей, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка;
- (г) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью Банка, в том числе директора и старшие должностные лица (а также неисполнительные директора и ближайшие родственники этих лиц);

- (д) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (в) или (г), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, и компании, которые имеют общего с Банком ключевого члена управления.
- (е) стороны, имеющие совместный контроль над Банком;
- (ж) совместные предприятия, участником в которых является Банк; и
- (з) программы пенсионного обеспечения для сотрудников Банка или любой компании, которая является связанной стороной Банка.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	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
Кредиты клиентам всего	6,329,750	16,073,422	6,189,538	11,143,471
-сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на банк	1,566,500		476,499	
-ключевому управленческому персоналу банка	10,122		7,749	
-прочим связанным сторонам	4,753,128		5,705,290	
Резерв под обесценение	(398,774)	(1,044,073)	(346,614)	(645,231)
-сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на банк	98,690		26,684	
-ключевому управленческому персоналу банка	638		434	
-прочим связанным сторонам	299,447		319,496	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	113,914	1,732,726	93,036	587,051
-сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на банк	113,914		93,036	
Средства клиентов	6,664,733	8,648,888	6,605,601	7,719,542
-сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на банк	6,495,660		6,548,390	
-ключевому управленческому персоналу банка	122,401		33,172	
-прочим связанным сторонам	46,672		24,039	
Субординированный заем	2,820,480	2,820,480	2,820,480	2,820,480
-сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на банк	2,820,480		2,820,480	
Обязательства по кредитам и неиспользованным кредитным линиям	238,439	448,678	391,336	593,601

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	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
-сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на банк	238,439		391,336	
Гарантии предоставленные -сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на банк	15,159	336,953	-	206,404
	15,159		-	
	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	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	19,938	187,409	16,485	115,819
	19,938	187,409	16,485	115,819

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2005 и 2004 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)	
	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	870,726	1,966,865	487,827	1,450,731
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на банк	150,895		38,130	
- ключевого управленческого персонала банка	972		453	
- прочих связанных сторон	718,859		449,244	
Процентные расходы	(680,707)	(903,671)	(520,858)	(693,721)
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на банк	(639,020)		(515,944)	
- ключевого управленческого персонала банка	(13,608)		(3,020)	
- прочих связанных сторон	(28,079)		(1,894)	
Операционные расходы	(19,938)	(434,112)	(16,485)	(312,117)
- ключевого управленческого персонала банка	(19,938)		(16,485)	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,310)	(10,446)	(2,577)	(9,313)
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на банк	(1,275)		(2,577)	
- ключевого управленческого персонала банка	(35)		-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	13,279	51,211	-	41,542
- сторон, имеющих совместный контроль или влияние на банк	3,775		-	
- ключевого управленческого персонала банка	90		-	
- прочих связанных сторон	9,414		-	

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2005 года		31 декабря 2004 года	
	Текушая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Текушая стоимость, (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1,732,726	1,732,726	587,051	587,051
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	268,168	268,168	1,014,505	1,014,505
Ссуды и средства банков	201,910	201,910	13,889	13,889
Средства клиентов	8,648,888	8,648,888	7,719,542	7,719,542
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,115,914	4,115,914	1,221,467	1,221,467
Субординированный заем	2,820,480	2,820,480	2,820,480	2,820,480

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.

28. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов (приведенных в таблице) в отношении капитала и капитала первого уровня по активам, взвешенным с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
50%	Ипотечные ссуды клиентам
100%	Прочие ссуды клиентам
100%	Предоставленные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2005 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 4,213,343 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 2,808,895 тыс. руб. с коэффициентами 27.13% и 18.09%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2004 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 3,634,680 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 2,423,120 тыс. руб. с коэффициентами 30.1% и 20.1%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2005 и 2004 гг. в расчет капитала были включены полученные от связанных сторон субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня (Примечание 22).

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Процесс управления рисками в Банке строится исходя из следующих принципов:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- осуществление деятельности, придерживаясь принципов диверсификации активных операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

Риск ликвидности

Это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Возможные кассовые разрывы, образующиеся в результате несовпадения сроков погашения активов, принадлежащих Банку, и исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и кредиторами ни в каком случае не могут превышать суммы создаваемого Банком резерва ликвидных активов и источников гарантированного привлечения дополнительных краткосрочных пассивов.

Риск ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних нормативов и ежедневно регулируется Казначейством Банка и Планово-экономическим Департаментом на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды.

Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих российских и иностранных банков в объеме достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

Банк контролирует этот вид рисков посредством анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения. Определение потребности в ликвидных средствах основывается на применении нескольких подходов, используемых при анализе риска ликвидности:

- анализ коэффициентов ликвидности;
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- сценарное моделирование.

Обеспечение потребности в ликвидных средствах осуществляется посредством выбора определенного метода управления в соответствии с ситуацией на финансовом рынке.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Это риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Учитывая преобладание процентных доходов и расходов в структуре операционного дохода Банка, управление этим риском является важнейшим условием сохранения и увеличения прибыли в долгосрочной перспективе. Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Банка. Управление процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами Банка.

В целях управления риском изменения процентной ставки Банк предусматривает в договорах возможность периодического пересмотра ставки по кредитам и депозитам в зависимости от изменения рыночной ставки, согласовывает активы и пассивы по срокам их возврата. Планово-экономический департамент осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2005 года			31 декабря 2004 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
АКТИВЫ						
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	9,1%	-	-	9,2%	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	3,4%	-	5,6%	0,1%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	13,8%	12,6%	20,0%	13,5%	12,8%	17,2%
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	8,0%	4,1%	-	-	-	-
Средства клиентов	9,6%	7,5%	7,0%	11,0%	7,3%	7,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,3%	7,8%	-	9,9%	6,9%	-
Субординированный заем	10,0%	-	-	10,0%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2005 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1,147,267	-	-	-	-	-	1,147,267
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обеспечение	14,252	-	-	-	-	-	14,252
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обеспечение	2,001,812	1,894,420	8,172,683	2,915,750	44,684	-	15,029,349
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,163,331	1,894,420	8,172,683	2,915,750	44,684	-	16,190,868
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,155,416	-	-	-	-	238,645	1,394,061
Драгоценные металлы	5,077	-	-	-	-	-	5,077
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	585,459	-	-	-	-	-	585,459
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов на потери по ссудам	253,916	-	-	-	-	-	253,916
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	247,098	247,098
Прочие активы	27,826	-	-	-	-	-	27,826
ИТОГО АКТИВЫ	5,191,025	1,894,420	8,172,683	2,915,750	44,684	485,743	18,704,305
ПАССИВЫ:							
Депозиты банков	73,050	-	-	-	-	-	73,050
Средства клиентов	317,426	425,395	702,140	150,192	998	-	1,596,151
Выпущенные долговые ценные бумаги	151,861	-	3,672,202	282,032	-	-	4,106,095
Субординированный заем	-	-	-	300,000	2,520,480	-	2,820,480
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	542,337	425,395	4,374,342	732,224	2,521,478	-	8,595,776
Депозиты банков	128,860	-	-	-	-	-	128,860
Средства клиентов	7,052,737	-	-	-	-	-	7,052,737
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,029	-	-	7,790	-	-	9,819
Прочие резервы	7,767	2,839	604	-	-	-	11,210
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	49,225	-	-	-	49,225
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	17,943	-	-	-	17,943
Прочие обязательства	21,249	-	-	8,591	-	-	29,840
ИТОГО ПАССИВЫ	7,754,979	428,234	4,442,114	748,605	2,521,478	-	15,895,410
Разница между активами и пассивами	(2,563,954)	1,466,186	3,730,569	2,167,145	(2,476,794)	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	2,620,994	1,469,025	3,798,341	2,183,526	(2,476,794)	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,620,994	4,090,019	7,888,360	10,071,886	7,595,092	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	14%	22%	42%	54%	41%	-	-

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2004 года тыс. руб. Всего
АКТИВЫ							
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	494,301	-	92,750	-	-	-	587,051
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	732,407	790	-	-	-	-	733,197
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	1,651,725	641,489	6,515,975	1,689,051	-	-	10,498,240
Итого активы, по которым начисляются проценты	2,878,433	642,279	6,608,725	1,689,051	-	-	11,818,488
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,791,591	-	-	-	-	170,399	1,961,990
Драгоценные металлы	10,537	-	-	-	-	-	10,537
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	281,308	-	-	-	-	-	281,308
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	-	-	-	-	-	180,133	180,133
Прочие активы	12,536	-	-	-	-	-	12,536
ИТОГО АКТИВЫ	4,974,405	642,279	6,608,725	1,689,051	-	350,532	14,264,992
ПАССИВЫ							
Средства клиентов	180,205	26,589	311,978	5,600	178	-	524,550
Выпущенные долговые ценные бумаги	45,843	342,975	627,212	195,708	-	-	1,211,738
Субординированный заем	-	-	-	300,000	2,520,480	-	2,820,480
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	226,048	369,564	939,190	501,308	2,520,658	-	4,556,768
Депозиты банков	13,889	-	-	-	-	-	13,889
Средства клиентов	7,194,992	-	-	-	-	-	7,194,992
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,589	-	22	8,118	-	-	9,729
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	25,476	-	-	-	25,476
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9,857	-	-	-	-	-	9,857
Прочие резервы	3,055	702	371	-	-	-	4,128
Прочие обязательства	27,033	-	-	-	-	-	27,033
ИТОГО ПАССИВЫ	7,476,463	370,266	965,059	509,426	2,520,658	-	11,841,872
Разница между активами и пассивами	(2,502,058)	272,013	5,643,666	1,179,625	(2,520,658)		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	2,652,385	272,715	5,669,535	1,187,743	(2,520,658)		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,652,385	2,925,100	8,594,635	9,782,378	7,261,720		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	19%	21%	60%	69%	51%		

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отзываны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

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 воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

В Банке используются следующие способы управления валютными рисками:

- базовой валютой является национальная валюта – российский рубль;
- лимитирование открытых валютных позиций;
- уравнивание активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- страхование от валютного риска путем формирования встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	USD USD 1 = 28.7825 RUR	EUR EUR 1 = 34.185 RUR	Драгоцен- ные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,286,201	82,817	25,043	-	-	1,394,061
Драгоценные металлы	-	-	-	5,077	-	5,077
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1,732,726	-	-	-	-	1,732,726
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обеспечение	10,091	73,641	4,063	180,335	38	268,168
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обеспечение	13,651,170	993,966	384,213	-	-	15,029,349
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	247,098	-	-	-	-	247,098
Прочие активы	27,826	-	-	-	-	27,826
ИТОГО АКТИВЫ	16,955,112	1,150,424	413,319	185,412	38	18,704,305
ПАССИВЫ:						
Депозиты банков	149,568	52,293	49	-	-	201,910
Средства клиентов	6,570,679	1,168,477	442,354	-	467,378	8,648,888
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,021,892	60,334	8,499	-	25,189	4,115,914
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	49,225	-	-	-	-	49,225
Обязательства по текущему налогу на прибыль	17,943	-	-	-	-	17,943
Прочие резервы	11,098	112	-	-	-	11,210
Прочие обязательства	22,406	7,342	92	-	-	29,840
Субординированный заем	2,820,480	-	-	-	-	2,820,480
ИТОГО ПАССИВЫ	13,663,291	1,288,558	450,994	-	492,567	15,895,410
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,291,821	(138,134)	(37,675)	185,412	(492,529)	

	Руб.	USD USD 1 = 27.7487 руб.	EUR EUR 1 = 37.8104 руб.	Драгоцен- ные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2004 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,917,696	39,525	4,769	-	-	1,961,990
Драгоценные металлы	-	-	-	10,537	-	10,537
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	587,051	-	-	-	-	587,051
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	509,151	250,198	5,435	249,696	25	1,014,505
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	8,599,209	1,812,616	86,415	-	-	10,498,240
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	180,133	-	-	-	-	180,133
Прочие активы	9,906	250	10	-	2,370	12,536
ИТОГО АКТИВЫ	11,803,146	2,102,589	96,629	260,233	2,395	14,264,992
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	4,191	9,578	120	-	-	13,889
Средства клиентов	5,907,344	1,722,963	89,235	-	-	7,719,542
Выпущенные долговые ценные бумаги	735,819	476,248	9,400	-	-	1,221,467
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9,857	-	-	-	-	9,857
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25,476	-	-	-	-	25,476
Прочие резервы	3,962	166	-	-	-	4,128
Прочие обязательства	27,033	-	-	-	-	27,033
Субординированный заем	2,820,480	-	-	-	-	2,820,480
ИТОГО ПАССИВЫ	9,534,162	2,208,955	98,755	-	-	11,841,872
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,268,984	(106,366)	(2,126)	260,233	2,395	

Ценовой риск

Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В соответствии с принятой политикой, Банк инвестирует средства только в высоколиквидные инструменты, что значительно снижает уровень данного риска. Управление ценовым риском строится исходя из следующих принципов:

- регулярный контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений Банка;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня ценового риска.

Риск процентной ставки в отношении справедливой стоимости

Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Планово-экономический Департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса этот риск является основным для Банка. Банк оценивает и ежедневно контролирует уровень кредитного риска путем определения максимальной суммы совокупного (балансового и внебалансового) риска в отношении каждого заемщика или группы заемщиков.

Управление кредитными рисками осуществляется на основе следующих методов:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- минимизация риска путем оформления залога имущества заемщика и получения гарантий от третьих лиц;
- передача части риска страховому обществу с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, операций со связанными с банком лицами, суммы кредитного портфеля для филиалов и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка.

Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, проверка комплекта документов, необходимых для получения кредитов.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Финансовым комитетом Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки финансового состояния кредитных организаций.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2005 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,394,061	-	-	1,394,061
Драгоценные металлы	5,077	-	-	5,077
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1,732,726	-	-	1,732,726
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	64,241	-	203,927	268,168
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	14,528,449	500,900	-	15,029,349
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	247,098	-	-	247,098
Прочие активы	27,826	-	-	27,826
ИТОГО АКТИВЫ	17,999,478	500,900	203,927	18,704,305
ПАССИВЫ:				
Ссуды и средства банков	201,910	-	-	201,910
Средства клиентов	8,302,550	333,050	13,288	8,648,888
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,115,914	-	-	4,115,914
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	49,225	-	-	49,225
Обязательства по текущему налогу на прибыль	17,943	-	-	17,943
Прочие резервы	11,210	-	-	11,210
Прочие обязательства	29,840	-	-	29,840
Субординированный заем	2,820,480	-	-	2,820,480
ИТОГО ПАССИВЫ	15,549,072	333,050	13,288	15,895,410
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,450,406	167,850	190,639	

	Россия	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2004 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,961,990	-	-	1,961,990
Драгоценные металлы	10,537	-	-	10,537
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	587,051	-	-	587,051
Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов под обесценение	539,794	-	474,711	1,014,505
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	9,438,996	1,059,244	-	10,498,240
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации	180,133	-	-	180,133
Прочие активы	12,536	-	-	12,536
ИТОГО АКТИВЫ	12,731,037	1,059,244	474,711	14,264,992
ПАССИВЫ				
Депозиты банков	13,889	-	-	13,889
Средства клиентов	7,368,836	274,016	76,690	7,719,542
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,221,467	-	-	1,221,467
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	25,476	-	-	25,476
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9,857	-	-	9,857
Прочие резервы	4,128	-	-	4,128
Прочие обязательства	27,033	-	-	27,033
Субординированный заем	2,820,480	-	-	2,820,480
ИТОГО ПАССИВЫ	11,491,166	274,016	76,690	11,841,872
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,239,871	785,228	398,021	

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5: Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2006 год, на русском языке.

**Закрытое Акционерное Общество
«Русь-Банк»**

Отчет независимых аудиторов

Финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2006 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	4
Баланс	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-48

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Русь-Банк».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, была утверждена Советом Директоров Банка 10 мая 2007 года.

От имени Правления Банка

Председатель Правления
10 мая 2007 года
Москва

Главный бухгалтер
10 мая 2007 года
Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Закрытого акционерного общества «Русь-Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Русь-Банк» (далее «Банк»), которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2006 года и отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, влияющих на финансовую отчетность, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений, влияющий на финансовую отчетность, или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку уместности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год,

закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Не делая оговорок в аудиторском заключении, мы обращаем внимание на Комментарий 1 к финансовой отчетности, указывающий на тот факт, что Банк оказывает услуги группе компаний, находящихся под общим контролем с Банком и осуществляют деятельность в строительной отрасли и сфере страховых и финансовых услуг, что приводит к значительной концентрации операций и активов в указанных отраслях.

10 мая 2007 года

Москва

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
Процентный доход	5, 27	3,013,051	1,978,355
Процентный расход	5, 27	<u>(1,454,346)</u>	<u>(907,276)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1,558,705	1,071,079
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 27	<u>(427,524)</u>	<u>(398,842)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>1,131,181</u>	<u>672,237</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	7	271,759	120,115
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	67,543	36,444
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		35,414	46,011
Доходы по услугам и комиссии	9, 27	114,245	51,211
Расходы по услугам и комиссии	9, 27	(36,158)	(10,446)
Дивиденды полученные		8,249	-
Прочие доходы	10	<u>14,486</u>	<u>9,907</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>475,538</u>	<u>253,242</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,606,719	925,479
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 27	<u>(1,072,797)</u>	<u>(434,112)</u>
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		533,922	491,367
Формирование прочих резервов	6	<u>(14,650)</u>	<u>(7,082)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		519,272	484,285
Расход по налогу на прибыль	12	<u>(90,397)</u>	<u>(98,177)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u><u>428,875</u></u>	<u><u>386,108</u></u>

От имени Правления Банка

Председатель Правления
10 мая 2007 года
Москва

Главный бухгалтер
10 мая 2007 года
Москва

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

БАЛАНС

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	13	3,699,911	1,394,061
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	14, 27	6,132,102	1,732,726
Средства в банках	15	1,895,523	268,168
Ссуды, предоставленные клиентам	16, 27	20,569,019	15,029,349
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17, 27	32,205	-
Основные средства и нематериальные активы	18	387,454	247,098
Требования по текущему налогу на прибыль		73,965	-
Драгоценные металлы в хранилище		117,059	5,077
Прочие активы	19	102,045	27,826
ИТОГО АКТИВЫ		33,009,283	18,704,305
ПАССИВЫ И КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Средства банков	20	1,926,974	201,910
Средства клиентов	21, 27	17,573,212	8,648,888
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	7,294,067	4,115,914
Прочие резервы	6, 26	23,842	11,210
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	17,943
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	76,522	49,225
Прочие обязательства	23	56,749	29,840
Субординированный заем	24, 27	2,820,480	2,820,480
Итого пассивы		29,771,846	15,895,410
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	25	1,752,753	1,752,753
Эмиссионный доход	25	598,400	598,400
Нераспределенная прибыль		886,284	457,742
Итого капитал		3,237,437	2,808,895
ИТОГО ПАССИВЫ И КАПИТАЛ		33,009,283	18,704,305

От имени Правления Банка

Председатель Правления
10 мая 2007 года
Москва

Главный бухгалтер
10 мая 2007 года
Москва

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2004 года	1,752,753	598,400	71,967	2,423,120
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-	-	(333)	(333)
Чистая прибыль	-	-	386,108	386,108
31 декабря 2005 года	1,752,753	598,400	457,742	2,808,895
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-	-	(333)	(333)
Чистая прибыль	-	-	428,875	428,875
31 декабря 2006 года	<u>1,752,753</u>	<u>598,400</u>	<u>886,284</u>	<u>3,237,437</u>

От имени Правления Банка

Председатель Правления
10 мая 2007 года
Москва

Главный бухгалтер
10 мая 2007 года
Москва

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		519,272	484,285
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		427,524	398,842
Формирование прочих резервов		14,650	7,082
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		(31,162)	(125,502)
Начисленные расходы		25,537	5,670
Переоценка стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		8,574	4,240
Амортизация основных средств и нематериальных активов		38,138	19,298
Доход от реализации основных средств и нематериальных активов		(684)	(1,607)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		63,267	4,985
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов		(5,647)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		<u>1,059,469</u>	<u>797,293</u>
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(124,790)	(68,246)
Средства в банках		(348,721)	538,716
Драгоценные металлы		(96,300)	7,088
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		(4,395,768)	(1,141,825)
Ссуды, предоставленные клиентам		(5,929,702)	(4,890,768)
Прочие активы		(76,237)	(15,286)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		1,722,714	189,015
Средства клиентов		8,926,210	936,359
Прочие обязательства		(4,951)	(2,724)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>731,924</u>	<u>(3,650,378)</u>
Налог на прибыль уплаченный		<u>(155,008)</u>	<u>(66,342)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		<u>576,916</u>	<u>(3,716,720)</u>

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(172,509)	(169,324)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		1,161	84,668
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(32,205)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(203,553)	(84,656)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные		(333)	(333)
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		3,094,583	2,907,796
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		3,094,250	2,907,463
Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(6,075)	1,090
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		3,461,538	(892,823)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	1,409,850	2,302,673
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	4,871,388	1,409,850

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила 1,277,450 тыс. руб. и 2,899,422 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила 885,673 тыс. руб. и 1,941,201 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления Банка

Председатель Правления
10 мая 2007 года
Москва

Главный бухгалтер
10 мая 2007 года
Москва

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимых аудиторов представлен на стр. 2-3.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ОРГАНИЗАЦИЯ

Закрытое акционерное общество «Русь-Банк» является закрытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. В период с 1994 по 2006 гг. Банк назывался Акционерный коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития» (закрытое акционерное общество). 28 марта 2006 года Общее собрание акционеров решило переименовать Банк в Закрытое Акционерное Общество «Русь-Банк». Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3073. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, проведении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, привлечении денежных средств от финансовых учреждений, физических и юридических лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 107078, Москва, ул. Мясницкая д. 43 стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. на территории Российской Федерации действовало 19 и 9 филиалов Банка, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2006 года, %	31 декабря 2005 года, %
ООО «Финансовая компания «Мегатрастойл»	35.38	35.38
ООО «Инвестиционная компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	27.58	27.58
ООО «Финансово-инвестиционная компания»	19.92	19.92
Группа дочерних компаний ООО «ХК «Росгосстрах»	14.29	14.29
Прочие	<u>2.83</u>	<u>2.83</u>
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Конечной стороной, контролирующей Банк, является Хачатуров С.Э. (гражданин РФ).

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. кредиты, предоставленные группе компаний, находящихся под общим контролем с банком, составили 32% и 39% от общей суммы кредитов клиентам соответственно (Примечание 27). По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. средства на счетах и депозитах, размещенные в Банке этой группой предприятий, составили 63% и 77% от общей суммы средств клиентов, соответственно (Примечание 27).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров Банка 10 мая 2007 года.

ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, а также неденежных статей финансовой отчетности, учтенных в соответствии с МСБУ № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (МСБУ № 29).

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика страны перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, пассивов и собственного капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали оценочные корректировки и реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные изменения в суммах капитала по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., а также чистой прибыли за годы, закончившиеся на эти даты, согласно МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета заключаются в следующем:

	31 декабря 2006 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
	(тыс. руб.) Капитал	Чистая прибыль	(тыс. руб.) Капитал	Чистая прибыль
Российские стандарты бухгалтерского учета (неаудировано)	3,148,986	348,618	2,750,701	325,913
Чистые наращенные проценты	(189,434)	(80,020)	(109,414)	(69,786)
Фонды, не входящие в состав капитала по РСБУ отчетности	18,383	-	81,158	-
Переоценка по справедливой стоимости, нетто	11,688	15,928	(4,240)	(6,453)
Резерв под обесценение	423,845	254,248	169,597	198,510
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(76,522)	(27,297)	(49,225)	1,697
Расходы за счет фондов	-	(12,775)	-	(11,815)
Амортизация основных средств и нематериальных активов, эффект применения МСБУ 29	(21,374)	(20,642)	(732)	(7,955)
Расходы от выбытия ценных бумаг	-	-	-	(17,071)
Расходы на аренду	5,272	8,439	(3,167)	(247)
Амортизация комиссий	(40,304)	(40,304)	-	-
Начисление расходов	(45,565)	(27,484)	(18,081)	(26,323)
Прочие	2,462	10,164	(7,702)	(362)
Международные стандарты финансовой отчетности	<u>3,237,437</u>	<u>428,875</u>	<u>2,808,895</u>	<u>386,108</u>

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам	20,569,019

Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Не представляется возможным оценить, в какой степени основные допущения и другие факторы неопределенности влияют на данные остатки по состоянию на отчетную дату.

Факторы неопределенности в отношении налогообложения в Российской Федерации представлены в Примечании 26.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли и убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, а также средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации. 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.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по ценам на драгоценные металлы, установленным на Лондонской бирже металлов (LME), по курсу рубля по отношению к доллару США на отчетную дату. Изменение цен драгоценных металлов отражается как чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами в отчете о прибылях и убытках.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами, которые первоначально отражаются Банком как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, или являются производными финансовыми инструментами. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами.

Банк использует производные финансовые инструменты в основном в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Соглашения РЕПО и обратного РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение 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.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с активами, отражаются как процентные доходы или расходы.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, 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 получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство об обесценении финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включает информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, национальной или местной экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или Банка финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду на дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся к уменьшению обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовому лизингу. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в паи инвестиционных фондов и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов, Банк определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами и применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод. Полученные дивиденды отражаются в составе дивидендов полученных в отчете о прибылях и убытках.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2-20%
Мебель и оборудование	8-20%
Прочие основные средства	4-20%
Нематериальные активы	10-100%
Автомобили, приобретенные по договорам лизинга	20%

Амортизация улучшений арендованной собственности 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 не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам 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.

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных полностью или в значительной степени на дату составления бухгалтерского баланса.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков и клиентов

Средства банков и клиентов первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета средств банков и клиентов.

Субординированный заем

Субординированный заем первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный заем отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал и эмиссионный доход, оплата которого была произведена до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал и эмиссионный доход, оплаченный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание 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 отнесении процентного дохода или процентного расхода

к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Процентные доходы также включают в себя процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Прочие доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении соответствующих сделок.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае, если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившихся предоставлением кредита, комиссия за обязательства по кредиту признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита и прочие комиссии учитываются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2006 года	31 декабря 2005 года
Руб./долл. США	26.3311	28.7825
Руб./евро	34.6965	34.1850
Руб./тр.унция золота	635.70	474.72

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда 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. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу

при составлении ежегодной отчетности за период, начавшийся с 1 января 2006 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

На момент подготовки настоящей финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие применимые к Банку новые стандарты и интерпретации: МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», вступивший в силу с 1 января 2007 года, требует раскрытия дополнительной информации по финансовым инструментам; изменения к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» требуют раскрытия информации о целях, политике и ведении операций по управлению капиталом. В настоящее время Банк производит оценку влияния новых и измененных стандартов на финансовую отчетность Банка и разрабатывает план действий по совершенствованию своей системы учета и отчетности с целью обеспечения надежного раскрытия запрашиваемой информации. Банк предполагает, что принятые прочие новые стандарты и интерпретации не будут оказывать существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2006 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Банка.

Характер классификации	измененияСумма (тыс. руб.)	Статья отчета о прибылях и убытках согласно предыдущему отчету	Статья отчета о прибылях и убытках согласно текущему отчету
Реклассификация финансового результата по сделкам обратного РЕПО из чистой прибыли по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	11,490	Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	Процентный доход
Реклассификация финансового результата по сделкам РЕПО из чистой прибыли по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(3,605)	Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	Процентный расход

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2,342,828	1,534,020
Проценты по средствам в банках	562,593	316,929
Проценты по долговым ценным бумагам	<u>107,630</u>	<u>127,406</u>
Итого процентные доходы	<u>3,013,051</u>	<u>1,978,355</u>
Процентные расходы		
Проценты по средствам банков	632,624	258,288
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	442,183	57,969
Проценты по субординированному займу	270,048	282,048
Проценты по средствам клиентов	<u>109,491</u>	<u>308,971</u>
Итого процентные расходы	<u>1,454,346</u>	<u>907,276</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>1,558,705</u>	<u>1,071,079</u>

РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках (тыс. руб.)	Ссуды клиентам (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	159	645,231	645,390
Формирование резервов	<u>-</u>	<u>398,842</u>	<u>398,842</u>
31 декабря 2005 года	159	1,044,073	1,044,232
Формирование резервов	-	427,524	427,524
Списание активов	<u>-</u>	<u>(30,824)</u>	<u>(30,824)</u>
31 декабря 2006 года	<u>159</u>	<u>1,440,773</u>	<u>1,440,932</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (тыс. руб.)	Прочие резервы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	-	4,128	4,128
Формирование резервов	<u>-</u>	<u>7,082</u>	<u>7,082</u>
31 декабря 2005 года	-	11,210	11,210
Формирование резервов	<u>2,018</u>	<u>12,632</u>	<u>14,650</u>
31 декабря 2006 года	<u>2,018</u>	<u>23,842</u>	<u>25,860</u>

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Акции	266,513	58,025
Долговые ценные бумаги	<u>5,246</u>	<u>62,090</u>
Всего чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<u>271,759</u>	<u>120,115</u>

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	66,958	36,053
Курсовые разницы, нетто	<u>585</u>	<u>391</u>
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>67,543</u>	<u>36,444</u>

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	65,502	23,882
Кассовые операции	26,429	7,561
Гарантии выданные	14,508	15,437
Прочее	<u>7,806</u>	<u>4,331</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>114,245</u>	<u>51,211</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Проведение документарных операций	15,207	3,368
Проведение кассовых операций	7,426	3,520
Гарантии полученные	3,706	-
Прочее	<u>9,819</u>	<u>3,558</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>36,158</u>	<u>10,446</u>

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Доходы от сдачи имущества в аренду	6,875	4,135
Доходы от реализации памятных монет	4,358	1,239
Доходы от предоставления консультационных услуг	885	2,156
Доход от реализации основных средств	684	1,607
Прочее	<u>1,684</u>	<u>770</u>
	<u>14,486</u>	<u>9,907</u>

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	462,644	187,409
Текущая аренда	142,356	47,651
Налоги (кроме налога на прибыль)	86,661	33,604
Единый социальный налог	76,170	32,947
Техническое обслуживание основных средств	44,345	25,290
Расходы на рекламу	41,817	7,232
Амортизация основных средств и нематериальных активов	38,138	19,298
Административные расходы	35,980	29,527
Профессиональные услуги	29,072	12,540
Охрана	24,554	10,833
Командировочные расходы	18,382	6,812
Платежи в фонд страхования вкладов	7,778	2,327
Расходы по страхованию	5,761	1,229
Таможенные пошлины	1,792	1,248
Прочие затраты	<u>57,347</u>	<u>16,165</u>
	<u>1,072,797</u>	<u>434,112</u>

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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 2006 и 2005 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлен следующим образом:

31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)

Отложенные активы:		
Резервы по гарантиям	66,255	11,210
Прочие пассивы	42,894	6,762
Прочие активы	-	1,059
Итого отложенные активы	<u>109,149</u>	<u>19,031</u>
Отложенные обязательства:		
Основные средства и нематериальные активы	(13,865)	(27,016)
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	(378,636)	(186,502)
Активы, отражаемые по справедливой стоимости		
через прибыли и убытки	(12,316)	(10,616)
Средства банков	(6,622)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6,244)	-
Прочие активы	(10,307)	-
Итого отложенные обязательства	<u>(427,990)</u>	<u>(224,134)</u>
Чистые отложенные обязательства	(318,841)	(205,103)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%)	<u>(76,522)</u>	<u>(49,225)</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	<u>519,272</u>	<u>484,285</u>
Налог по установленной ставке (24%)	124,625	116,228
Налоговый эффект от постоянных разниц	(28,414)	(10,877)
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по разным ставкам	<u>(5,814)</u>	<u>(7,174)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>90,397</u>	<u>98,177</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	63,100	74,428
Начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	<u>27,297</u>	<u>23,749</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>90,397</u>	<u>98,177</u>

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Начало периода	49,225	25,476
Увеличение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	<u>27,297</u>	<u>23,749</u>
Конец периода	<u>76,522</u>	<u>49,225</u>

денежные средства и счета в центральном банке российской федерации

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Наличные средства в кассе	738,844	250,600
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	<u>2,961,067</u>	<u>1,143,461</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>3,699,911</u>	<u>1,394,061</u>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2006 и 2005 гг. включают суммы 363,435 тыс. руб. и 238,645 тыс. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. 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 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	2,961,067	1,143,461
Средства в банках стран ОЭСР	1,143,876	189,675
Денежные средства в кассе	738,844	250,600
Средства размещенные на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	<u>391,036</u>	<u>64,759</u>
	5,234,823	1,648,495
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(363,435)</u>	<u>(238,645)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>4,871,388</u>	<u>1,409,850</u>

финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Вложения в долевые ценные бумаги	4,856,989	472,635
Векселя	614,697	113,914
Корпоративные облигации	510,515	128,733
Облигации местных органов власти	108,198	808,964
Паи инвестиционных фондов	35,882	-
Государственные долговые ценные бумаги	-	208,480
Производные финансовые инструменты	5,821	-
	<u>6,132,102</u>	<u>1,732,726</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в стоимость финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 20,409 тыс. руб. и 14,742 тыс. руб., соответственно.

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Вложения в долевые ценные бумаги:				
ОАО «Камаз»	-	1,733,671	-	-
ОАО «ГАЗПРОМ»	-	815,604	-	472,635
РАО «ЕЭС России»	-	708,144	-	-
ОАО «ЛУКОЙЛ»	-	673,360	-	-
ОАО «ГМК «Норильский никель»	-	224,399	-	-
ОАО «Мобильные Телесистемы»	-	151,111	-	-
ОАО «Полус Золото»	-	148,371	-	-
ОАО «НК»Роснефть»	-	134,788	-	-
ОАО «АВТОВАЗ»	-	96,660	-	-
ОАО «ОГК-5»	-	85,817	-	-
ОАО «Татнефть»	-	48,796	-	-
ОАО «АК»Транснефть»	-	23,980	-	-
ОАО «Северсталь»	-	12,288	-	-
		<u>4,856,989</u>		<u>472,635</u>
Векселя:				
ОАО «Россельхозбанк»	6.86%	195,423	-	-
ООО «ХК Росгосстрах»	13.21%	166,808	15%	113,914
ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	7.41%	138,889	-	-
ОАО «ВНЕШТОРГБАНК»	3.94%	75,936	-	-
ОАО АКБ «РОСБАНК»	4.62%	37,641	-	-
		<u>614,697</u>		<u>113,914</u>

	Процентная ставка к31 декабря номиналу %	2006 года (тыс. руб.)	Процентная ставка к31 декабря номиналу %	2005 года (тыс. руб.)
Корпоративные облигации:				
ОАО «ОГК-5»	7.50%	220,678	-	-
ООО «СОК-Автокомпонент»	12.00%	60,280	-	-
ОАО «Мособлтрастинвест «	9.00%	55,132	-	-
ОАО «АИЖК КО»	9.00%	51,539	-	-
ОАО «Аптечная сеть 36.6»	9.89%	40,707	-	-
ООО «АЛПИ-Инвест»	10.99%	28,373	-	-
ООО «Моссельпром Финанс»	13.00%	25,110	-	-
ООО «Терна-Финанс»	12.60%	18,562	-	-
ЗАО «Марта Финанс»	13.00%	10,134	-	-
ООО «Разгуляй-Финанс»	-	-	11.50%	81,968
ОАО «ЮТК»	-	-	14.24%	16,924
АО «Славатстекло»	-	-	11.60%	16,053
ООО «Мир-Финанс»	-	-	9.89%	10,762
ОАО КБ «МИА»	-	-	9.50%	3,026
		<u>510,515</u>		<u>128,733</u>
Облигации местных органов власти:				
Правительство Москвы	10%	108,198	-	-
Новосибирская область	-	-	13.30%	177,691
Красноярский край	-	-	7.00%	152,503
Республика Саха (Якутия)	-	-	10.00%	108,405
Республика Удмуртия	-	-	8.20%	100,290
Иркутская область	-	-	10.00%	76,538
Новосибирская область	-	-	9.00%	50,661
Администрация г. Волгограда	-	-	10.20%	50,198
Ярославская область	-	-	11.00%	40,649
Томская область	-	-	12.00%	31,988
Кировская область	-	-	8.39%	20,041
		<u>108,198</u>		<u>808,964</u>
Паи инвестиционных фондов:				
ОПИФА «Русь-Капитал-Инвестор»		15,458	-	-
ОПИФСИ «Русь-Капитал-Финансист»		15,398	-	-
ОПИФО «Русь-Капитал-Рантье»		<u>5,026</u>	-	-
		<u>35,882</u>		<u>-</u>
Государственные долговые ценные бумаги:				
ОФЗ выпуск 46005	-	-	-	112,824
ОФЗ выпуск 46017	-	-	9.00%	82,628
ОФЗ выпуск 46018	-	-	9.50%	13,028
		<u>-</u>		<u>208,480</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 года инвестиции паевых инвестиционных фондов состояли в основном из котируемых акций российских компаний.

	Чистая справедливая стоимость	31 декабря 2006 года Сумма договора Требование	Обязательство
Контракты на покупку/продажу драгоценных металлов Форвардные контракты	5,478	161,432	(155,954)
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты Форвардные контракты	343	45,448	(45,105)
	<u>5,821</u>	<u>206,880</u>	<u>(201,059)</u>

СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты в банках	1,120,081	14,252
Корреспондентские счета в банках	775,601	254,075
	<u>1,895,682</u>	<u>268,327</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(159)</u>	<u>(159)</u>
Итого средства в банках	<u>1,895,523</u>	<u>268,168</u>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк разместил средства в другом банке на сумму 940,758 тыс. руб., что превышает 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила 1,895,523 тыс. руб. и 268,168 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. средства в банках, включали в себя фиксированные суммы в размере 92,067 тыс. руб. и 2,460 тыс. руб. соответственно размещенные в российском банке в качестве гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами.

ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	22,009,792	15,725,602
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	-	347,820
	<u>22,009,792</u>	<u>16,073,422</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,440,773)</u>	<u>(1,044,073)</u>
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>20,569,019</u>	<u>15,029,349</u>

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 123,317 тыс. руб. и 15,674 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг., соответственно.

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Примечании 6.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	3,092,964	2,001,665
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	2,632,959	2,600,340
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,183,005	1,442,326
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	939,623	1,130,634
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	845,129	284,205
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	21,118	480,562
Ссуды, обеспеченные залогом драгоценных металлов	18,458	14,014
Ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	-	200,195
Необеспеченные ссуды	13,276,536	7,919,481
	<u>22,009,792</u>	<u>16,073,422</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,440,773)</u>	<u>(1,044,073)</u>
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>20,569,019</u>	<u>15,029,349</u>
	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Строительство	5,513,199	5,087,787
Инвестиции и финансы	5,286,245	2,907,155
Торговля	4,061,992	5,016,784
Производство	2,190,877	460,702
Физические лица	3,411,355	2,005,245
Услуги	645,683	11,486
Транспорт и связь	496,481	276,281
Государственные организации	-	67,048
Прочее	403,960	240,934
	<u>22,009,792</u>	<u>16,073,422</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,440,773)</u>	<u>(1,044,073)</u>
Ссуды, предоставленные клиентам	<u>20,569,019</u>	<u>15,029,349</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. Банком было выдано ссуд 18 и 17 заемщикам на общую сумму 10,672,167 тыс. руб. и 9,263,381 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составила 20,569,019 тыс. руб. и 15,029,349 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года в составе ссуд, предоставленных клиентам, Банк учитывал ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, в размере 347,820 тыс. руб. Ссуды, предоставленные по данным соглашениям, были обеспечены акциями Сбербанка РФ по справедливой стоимости равной 350,145 тыс. руб.

ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Доля собственности %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Акции:		
ОАО «НБКИ»	1.75%	2,205
Паи в инвестиционном фонде:		

ИПИФА «Русь-Капитал-Магнат»	-	30,000
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		32,205

По состоянию на 31 декабря 2006 года инвестиции ИПИФА «Русь-Капитал-Магнат» состояли в основном из котируемых акций российских компаний. Данный паевой инвестиционный фонд является интервальным.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

По первоначальной/ проиндексированной стоимости	Здания и сооружения (тыс. руб.)	Мебель и оборудо- вание (тыс. руб.)	и Прочие основные средства (тыс. руб.)	Капиталь- ные вложения (тыс. руб.)	Нематери- альные активы (тыс. руб.)	Автомоби- ли, приобре- тенные по договорам лизинга (тыс. руб.)	Всего (тыс. руб.)
31 декабря 2004 года	116,454	37,077	5,856	13,739	25,437	16,050	214,613
Приобретения	337	45,183	2,928	27,388	15,101	7,792	98,729
Выбытия	(403)	(461)	(13)	-	-	(15,261)	(16,138)
31 декабря 2005 года	116,388	81,799	8,771	41,127	40,538	8,581	297,204
Приобретения	933	103,167	5,858	33,034	29,517	6,462	178,971
Перемещение	-	790	-	(10,524)	10,524	(790)	-
Выбытия	-	(1,607)	(250)	-	-	-	(1,857)
31 декабря 2006 года	117,321	184,149	14,379	63,637	80,579	14,253	474,318
Накопленная амортизация							
31 декабря 2004 года	5,980	13,567	2,138	-	9,504	3,291	34,480
Начисления за период	2,370	10,285	1,295	-	3,926	1,422	19,298
Списано при выбытии	(326)	(290)	(3)	-	-	(3,053)	(3,672)
31 декабря 2005 года	8,024	23,562	3,430	-	13,430	1,660	50,106
Начисления за период	2,331	23,329	2,688	-	7,545	2,245	38,138
Списано при выбытии	-	(1,238)	(142)	-	-	-	(1,380)
Перемещение	-	500	-	-	-	(500)	-
31 декабря 2006 года	10,355	46,153	5,976	-	20,975	3,405	86,864
Остаточная балансовая стоимость							
31 декабря 2006 года	106,966	137,996	8,403	63,637	59,604	10,848	387,454
31 декабря 2005 года	108,364	58,237	5,341	41,127	27,108	6,921	247,098

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, патенты и лицензии.

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Предоплата и прочие дебиторы	90,275	19,863
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	8,625	5,874
Инвестиционные монеты	5,163	2,089
	104,063	27,826
За вычетом резервов под обесценение	(2,018)	-
Итого прочие активы	102,045	27,826

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Примечании 6.

средства БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	1,268,062	73,050
Синдицированный заем от группы банков	578,826	-
Корреспондентские счета банков	80,086	128,860
Итого средства банков	<u>1,926,974</u>	<u>201,910</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 12,295 тыс. руб. и 172 тыс. руб., соответственно.

СРЕДства КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Текущие/ расчетные счета	11,604,276	7,052,734
Срочные депозиты	5,968,936	1,596,154
Итого средства клиентов	<u>17,573,212</u>	<u>8,648,888</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 102,635 тыс. руб. и 24,071 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. средства клиентов в сумме 44,090 тыс. руб. и 7,357 тыс. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выставленным Банком, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам кредитного характера.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав средств клиентов входили средства 13 и 7 клиентов на общую сумму 8,673,437 тыс. руб. и 4,595,754 тыс. руб., соответственно, средства каждого из которых превышали 10% суммы капитала Банка, что представляет существенную концентрацию.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Страхование	11,248,554	6,612,952
Физические лица	2,758,103	966,809
Торговля	1,441,567	194,223
Инвестиции и финансы	701,816	200,880
Производство	521,457	124,471
Услуги	443,455	304,874
Строительство	187,028	24,400
Транспорт и связь	142,861	13,321
Прочее	128,371	206,958
Итого средства клиентов	<u>17,573,212</u>	<u>8,648,888</u>

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Процентная годовых %	ставка, 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Дисконтные /процентные векселя	январь 2007-июнь 2008	3%-11%	3,271,017	2,169,358
Депозитные сертификаты	январь 2007-октябрь 2007	7%-11%	2,582,589	1,936,737
Рублевые облигации	март 2009	10.50%	1,437,181	-
Прочие векселя	январь 2007-июль 2010	-	3,280	9,819
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			<u>7,294,067</u>	<u>4,115,914</u>

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 193,341 тыс. руб. и 107,132 тыс. руб.. соответственно.

ПРОЧИЕ обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Расчеты по оплате труда	31,207	5,670
Кредиторская задолженность по договорам финансовой аренды	11,790	8,591
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	6,514	1,354
Кредиторская задолженность	6,002	13,719
Прочая кредиторская задолженность	1,236	506
	<u>56,749</u>	<u>29,840</u>

Чистые инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Не позднее одного года	7,991	5,675
От одного до пяти лет	<u>5,256</u>	<u>4,432</u>
Минимальные платежи по аренде	13,247	10,107
За вычетом расходов будущих периодов	<u>(1,457)</u>	<u>(1,516)</u>
Чистые платежи по финансовой аренде	<u>11,790</u>	<u>8,591</u>
Текущая часть	7,132	4,811
Долгосрочная часть	<u>4,658</u>	<u>3,780</u>
Чистые платежи по финансовой аренде	<u>11,790</u>	<u>8,591</u>

СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Связанная сторона	Рубли	2007	10%	410,320	410,320
Связанные стороны	Рубли	2011	10%	2,110,160	2,110,160
Связанные стороны	Рубли	2009	6%	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Уставный КАПИТАЛ и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 2,793,340 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая и 6,660 привилегированных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют один голос. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2006 и 2005 гг. собранием акционеров Банка было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям по результатам деятельности за 2005 и 2004 гг., соответственно, на общую сумму 333 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в течение 2006 и 2005 гг.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2006 года согласно Уставу, Банк имеет право дополнительно разместить 1,200,000 акций.

УСЛОВНЫЕ 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 на балансе.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. созданный резерв на потери по гарантиям составил 23,842 тыс. руб. и 11,210 тыс. руб., соответственно.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., представлена в Примечании 6.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии	840,082	816,240	336,953	325,743
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	44,090	-	7,357	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	699,930	52,309	448,678	91,268
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	1,584,102	868,549	792,988	417,011

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий по состоянию на 31 декабря 2006 и 2005 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
Не более одного года	347,390	20,383
Более одного года, но менее пяти лет	669,787	37,600
Более пяти лет	14,401	1,061,130
Итого обязательства по договорам операционной аренды	<u>1,031,578</u>	<u>1,119,113</u>

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают к нему претензии. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может относиться к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;

ассоциированные компании — компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

совместные предприятия, участником в которых является Банк;

ключевой управленческий персонал Банка или ее материнской компании;

ближайших родственников любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);

стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)			31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		
	Операции связанными сторонами	со	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции связанными сторонами	со	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	202,690		6,132,102	113,914		1,732,726
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	202,690			113,914		
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	7,060,946		22,009,792	6,329,750		16,073,422
- акционеры Банка	1,014,310			1,383,000		
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	6,046,636			4,496,750		
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(434,954)		(1,440,773)	(398,775)		(1,044,073)
- акционеры Банка	(62,481)			(87,129)		
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	(372,473)			(311,646)		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	30,000		32,205	-		-
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	30,000			-		

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)			31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		
	Операции связанными сторонами	со	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции связанными сторонами	со	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	11,068,802		17,573,212	6,664,733		8,648,888
- акционеры Банка	6,197,357			5,326,384		
- ключевой управленческий персонал Банка	13,760			122,401		
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	4,857,685			1,215,948		
Субординированный заем	2,820,480		2,820,480	2,820,480		2,820,480
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	2,820,480			2,820,480		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4,993		699,930	238,439		488,678
- акционеры Банка	1,483			238,439		
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	3,510			-		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	476,886		840,082	15,159		336,953
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	476,886			15,159		
	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)			Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		
	Операции связанными сторонами	со	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции связанными сторонами	со	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:						
Краткосрочные вознаграждения	22,086		462,644	19,938		187,409

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2006 и 2005 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)			Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)		
	Операции связанными сторонами	со	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции связанными сторонами	со	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	868,815		3,013,051	870,726		1,978,355
- акционеры Банка	102,925			133,260		
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	765,890			737,466		
Процентные расходы	(939,996)		(1,454,346)	(680,707)		(907,276)
- акционеры Банка	(477,193)			(410,742)		
- ключевой управленческий персонал Банка	(825)			(13,608)		
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	(461,978)			(256,357)		
Коммиссионные доходы	6,924		114,245	13,279		51,211
- акционеры Банка	2,116			3,775		
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	4,808			9,504		
Коммиссионные расходы	(4,299)		(36,158)	(1,310)		(10,446)
- акционеры Банка	(3,958)			(1,275)		
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	(341)			(35)		

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10,627	271,759	24,621	120,115
- акционеры Банка	10,267		24,621	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	-		11	
Прочие доходы	5,129	14,486	2,241	9,907
- акционеры Банка	288		539	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	4,841		1,702	
Операционные расходы	(30,315)	(1,072,797)	(8,039)	(434,112)
- акционеры Банка	(2,024)		(760)	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	(28,291)		(7,279)	
Резерв под обесценение	36,179	427,524	52,161	398,842
- акционеры Банка	(24,648)		72,006	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Банк	60,827		(19,845)	

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2006 года		31 декабря 2005 года	
	Текущая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Текущая стоимость, (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,699,911	3,699,911	1,394,061	1,394,061
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6,132,102	6,132,102	1,732,726	1,732,726
Средства в банках	1,895,523	1,895,523	268,168	268,168
Средства банков	1,926,974	1,926,974	201,910	201,910
Средства клиентов	17,573,212	17,573,212	8,648,888	8,648,888
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,294,067	7,294,067	4,115,914	4,115,914
Субординированный заем	2,820,480	2,820,480	2,280,480	2,280,480

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации
0%	Государственные долговые обязательства в рублях
20%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
50%	Ипотечные ссуды клиентам
100%	Ссуды клиентам
100%	Предоставленные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2006 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 4,855,696 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 3,237,437 тыс. руб. с коэффициентами 17.24% и 11.50% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2005 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 4,213,343 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 2,808,895 тыс. руб. с коэффициентами 27.13% и 18.09% соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2006 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Процесс управления рисками в Банке строится исходя из следующих принципов:

- стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- осуществление деятельности, придерживаясь принципов диверсификации активных операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;
- осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

Риск ликвидности

Это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Возможные кассовые разрывы, образующиеся в результате несовпадения сроков погашения активов, принадлежащих Банку, и исполнения обязательств Банка перед своими клиентами и кредиторами не могут превышать суммы создаваемого Банком резерва ликвидных активов и источников гарантированного привлечения дополнительных краткосрочных пассивов.

Риск ликвидности ограничивается в Банке рядом внутренних нормативов и ежедневно регулируется Казначейством Банка и Планово-экономическим Департаментом на основе имеющейся оперативной информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, который должен быть достаточным для удовлетворения обязательств перед клиентами при любых изменениях внешней среды.

Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны многих российских и иностранных банков в объеме, достаточном для осуществления платежей по своим обязательствам без задержек.

Определение потребности в ликвидных средствах основывается на применении нескольких подходов, используемых при анализе риска ликвидности:

- анализ коэффициентов ликвидности;
- анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- сценарное моделирование.

Обеспечение потребности в ликвидных средствах осуществляется посредством выбора определенного метода управления в соответствии с ситуацией на финансовом рынке.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Это риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Учитывая преобладание процентных доходов и расходов в структуре операционного дохода Банка, управление этим риском является важнейшим условием сохранения и увеличения прибыли в долгосрочной перспективе. Управление процентными рисками осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности финансовых инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменения процентной маржи Банка. Управление процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами Банка.

В целях управления риском изменения процентной ставки Банк предусматривает в договорах возможность периодического пересмотра ставки по кредитам и депозитам в зависимости от изменения рыночной ставки, согласовывает активы и пассивы по срокам их возврата. Планово-экономический департамент осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

			31 декабря 2006 года			31 декабря 2005 года		
			Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
АКТИВЫ								
Финансовые активы, по справедливой стоимости	активы, через прибыли и убытки	отражаемые стоимости	8.70%	-	-	9.1%	-	-
	Ссуды в банках		3.20%	4.59%	-	-	3.4%	-
	Ссуды, предоставленные клиентам		13.46%	12.13%	10.05%	13.8%	12.6%	20.0%
ПАССИВЫ								
	Средства банков		8.56%	7.23%	4.31%	8.0%	4.1%	-
	Средства клиентов		8.60%	7.56%	6.73%	9.6%	7.5%	7.0%
	Выпущенные долговые ценные бумаги		8.57%	-	-	8.3%	7.8%	-
	Субординированные займы		9.57%	-	-	9.57%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения установлен	31 декабря 2006 года	Всего (тыс. руб.)

АКТИВЫ:

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через

прибыли и убытки	1,233,410	-	-	-	-	-	1,233,410
Средства в банках	1,120,081	-	-	-	-	-	1,120,081
Ссуды, предоставленные клиентам	920,656	1,027,677	7,965,907	5,821,516	4,833,263	-	20,569,019

Итого активы, по которым начисляются проценты

3,274,147	1,027,677	7,965,907	5,821,516	4,833,263	-	22,922,510

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

3,336,476	-	-	-	-	363,435	3,699,911

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через

прибыли и убытки	4,898,692	-	-	-	-	4,898,692
Средства в банках	775,442	-	-	-	-	775,442

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

-	-	-	32,205	-	-	32,205

Основные средства и нематериальные активы

-	-	-	-	-	387,454	387,454

Требования по текущему налогу на прибыль

-	-	73,965	-	-	-	73,965

Драгоценные металлы в хранилище

117,059	-	-	-	-	-	117,059

Прочие активы

1,205	7,111	8,400	85,329	-	-	102,045

ИТОГО АКТИВЫ

12,403,021	1,034,788	8,048,272	5,939,050	4,833,263	750,889	33,009,283

ПАССИВЫ:

Средства банков	401,748	78,993	973,792	-	392,355	-	1,846,888

Средства клиентов	330,412	2,014,928	3,420,497	203,099	-	-	5,968,936

Выпущенные долговые ценные бумаги	292,610	484,856	4,589,073	1,924,248	-	-	7,290,787

Субординированный заем	-	-	410,320	2,410,160	-	-	2,820,480

Итого пассивы, по которым начисляются проценты

1,024,770	2,578,777	9,393,682	4,537,507	392,355	-	17,927,091

Средства банков	80,086	-	-	-	-	-	80,086

Средства клиентов	11,604,276	-	-	-	-	-	11,604,276

Выпущенные долговые ценные бумаги	2,823	-	-	457	-	-	3,280

Прочие резервы	-	-	-	23,842	-	-	23,842

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	76,522	-	-	-	76,522

Прочие обязательства	6,963	11,544	33,584	4,658	-	-	56,749

ИТОГО ПАССИВЫ

12,718,918	2,590,321	9,503,788	4,566,464	392,355	-	29,771,846

Разница между активами и пассивами	(315,897)	(1,555,533)	(1,455,516)	1,372,586	4,440,908	

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты

2,249,377	(1,551,100)	(1,427,775)	1,284,009	4,440,908	

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом

2,249,377	698,277	(729,498)	554,511	4,995,419	

Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом

7%	2%	(2%)	2%	15%	

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения установлен	31 декабря 2005 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,147,267	-	-	-	-	-	1,147,267
Средства в банках	14,252	-	-	-	-	-	14,252
Ссуды, предоставленные клиентам	2,001,812	1,894,420	8,172,683	2,915,750	44,684	-	15,029,349
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,163,331	1,894,420	8,172,683	2,915,750	44,684	-	16,190,868
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,155,416	-	-	-	-	238,645	1,394,061
Драгоценные металлы в хранилище	5,077	-	-	-	-	-	5,077
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	585,459	-	-	-	-	-	585,459
Ссуды и средства, предоставляемые банкам за вычетом резерва на потери по ссудам	253,916	-	-	-	-	-	253,916
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	247,098	247,098
Прочие активы	27,826	-	-	-	-	-	27,826
ИТОГО АКТИВЫ	5,191,025	1,894,420	8,172,683	2,915,750	44,684	485,743	18,704,305
ПАССИВЫ:							
Средства банков	73,050	-	-	-	-	-	73,050
Средства клиентов	317,426	425,395	702,140	150,192	998	-	1,596,151
Выпущенные долговые ценные бумаги	151,861	-	3,672,202	282,032	-	-	4,106,095
Субординированный кредит	-	-	-	300,000	2,520,480	-	2,820,480
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	542,337	425,395	4,374,342	732,224	2,521,478	-	8,595,776
Депозиты банков	128,860	-	-	-	-	-	128,860
Средства клиентов	7,052,737	-	-	-	-	-	7,052,737
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,029	-	-	7,790	-	-	9,819
Прочие резервы	7,767	2,839	604	-	-	-	11,210
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	49,225	-	-	-	49,225
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	17,943	-	-	-	17,943
Прочие обязательства	21,249	-	-	8,591	-	-	29,840
ИТОГО ПАССИВЫ	7,754,979	428,234	4,442,114	748,605	2,521,478	-	15,895,410
Разница между активами и пассивами	(2,563,954)	1,466,186	3,730,569	2,167,145	(2,476,794)	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	2,620,994	1,469,025	3,798,341	2,183,526	(2,476,794)	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,620,994	4,090,019	7,888,360	10,071,886	7,595,092	-	-
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	14%	22%	42%	54%	41%	-	-

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

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 воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

В Банке используются следующие способы управления валютными рисками:

- базовой валютой является национальная валюта – российский рубль;
- лимитирование открытых валютных позиций;
- уравнивание активов и пассивов, выраженных в валютной иностранной валюте;
- минимизация валютного риска путем формирования встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	USD USD 1 = RUR 26.3311	EUR EUR 1 = RUR 34.6965	Драгоценные металлы	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,491,259	167,238	41,414	-	3,699,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6,126,624	-	-	5,478	6,132,102
Средства в банках	524,258	997,106	186,464	187,695	1,895,523
Ссуды, предоставленные клиентам	19,746,978	486,486	335,555	-	20,569,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,205	-	-	-	32,205
Основные средства и нематериальные активы	387,454	-	-	-	387,454
Требования по текущему налогу на прибыль	73,965	-	-	-	73,965
Драгоценные металлы в хранилище	-	-	-	117,059	117,059
Прочие активы	102,045	-	-	-	102,045
ИТОГО АКТИВЫ	30,484,788	1,650,830	563,433	310,232	33,009,283

	Руб.	USD USD 1 = RUR 26.3311	EUR EUR 1 = RUR 34.6965	Драго- ценные металлы	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
ПАССИВЫ:					
Средства банков	424,808	1,109,811	392,355	-	1,926,974
Средства клиентов	16,811,536	560,020	201,656	-	17,573,212
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,292,891	-	1,176	-	7,294,067
Прочие резервы	-	-	23,842	-	23,842
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	76,522	-	-	-	76,522
Прочие обязательства	56,749	-	-	-	56,749
Субординированный заем	2,820,480	-	-	-	2,820,480
ИТОГО ПАССИВЫ	27,482,986	1,669,831	619,029	-	29,771,846
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,001,802	(19,001)	(55,596)	310,232	
БАЛАНСОВАЯ					

Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2006 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	USD USD 1 = RUR 26.3311	EUR EUR 1 = RUR 34.6965	Драго- ценные металлы	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам	(201,059)	-	(45,105)	-	(246,164)
Требования по форвардным сделкам	45,105	-	45,105	155,594	246,164
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ	(155,954)	-	-	155,954	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,157,756	(19,001)	(55,596)	154,278	

	Руб.	USD USD 1 = RUR 28.7825	EUR EUR 1 = RUR 34.185	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2005 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,286,201	82,817	25,043	-	-	1,394,061
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,732,726	-	-	-	-	1,732,726
Средства в банках	10,091	73,641	4,063	180,335	38	268,168
Ссуды, предоставленные клиентам	13,651,170	993,966	384,213	-	-	15,029,349
Основные средства и нематериальные активы	247,098	-	-	-	-	247,098
Драгоценные металлы в хранилище	-	-	-	5,077	-	5,077
Прочие активы	27,826	-	-	-	-	27,826
ИТОГО АКТИВЫ	16,955,112	1,150,424	413,319	185,412	38	18,704,305
ПАССИВЫ:						
Средства банков	149,568	52,293	49	-	-	201,910
Средства клиентов	6,570,679	1,168,477	442,354	-	467,378	8,648,888
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,021,892	60,334	8,499	-	25,189	4,115,914
Прочие резервы	11,098	112	-	-	-	11,210
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	49,225	-	-	-	-	49,225
Обязательства по текущему налогу на прибыль	17,943	-	-	-	-	17,943
Прочие обязательства	22,406	7,342	92	-	-	29,840
Субординированный заем	2,820,480	-	-	-	-	2,820,480
ИТОГО ПАССИВЫ	13,663,291	1,288,558	450,994	-	492,567	15,895,410
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,291,821	(138,134)	(37,675)	185,412	(492,529)	

Ценовой риск

Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных колебаний рынка.

В соответствии с принятой политикой, Банк инвестирует средства только в высоколиквидные инструменты, что значительно снижает уровень данного риска. Управление ценовым риском строится исходя из следующих принципов:

- регулярный контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений Банка;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня ценового риска.

Риск изменения справедливой стоимости в результате изменения процентной ставки

Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

Для управления риском изменения справедливой стоимости в результате изменения процентной ставки Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть

понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Планово-экономический департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса этот риск является основным для Банка. Банк оценивает и ежедневно контролирует уровень кредитного риска путем определения максимальной суммы совокупного (балансового и внебалансового) риска в отношении каждого заемщика или группы заемщиков.

Максимальный размер 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 договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Управление кредитными рисками осуществляется на основе следующих методов:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- минимизация риска путем оформления залога имущества заемщика и получения гарантий от третьих лиц;
- передача части риска страховой компании с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- распределение риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним (портфельная и географическая диверсификация);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование финансовых вложений, суммы кредитного портфеля для филиалов и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка.

Банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории заемщика, экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности клиента, проверка комплекта документов, необходимых для получения кредитов.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Финансовым комитетом Банка на основе разработанной методики оценки финансового состояния кредитных организаций.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,699,911	-	-	3,699,911

Активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли и убытки	6,132,102	-	-	6,132,102
Средства в банках	749,029	1,143,876	2,618	1,895,523
Ссуды, предоставленные клиентам	20,502,715	-	66,304	20,569,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,205	-	-	32,205
Основные средства и нематериальные активы	387,454	-	-	387,454
Требования по текущему налогу на прибыль	73,965	-	-	73,965
Драгоценные металлы в хранилище	117,059	-	-	117,059
Прочие активы	102,045	-	-	102,045
ИТОГО АКТИВЫ	<u>31,796,485</u>	<u>1,143,876</u>	<u>68,922</u>	<u>33,009,283</u>
ПАССИВЫ:				
Средства банков	534,454	918,560	473,960	1,926,974
Средства клиентов	17,121,292	16,303	435,617	17,573,212
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,294,067	-	-	7,294,067
Прочие резервы	23,842	-	-	23,842
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	76,522	-	-	76,522
Прочие обязательства	56,749	-	-	56,749
Субординированный заем	2,760,480	-	60,000	2,820,480
ИТОГО ПАССИВЫ	<u>27,867,406</u>	<u>934,863</u>	<u>969,577</u>	<u>29,771,846</u>
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>3,929,079</u>	<u>209,013</u>	<u>(900,655)</u>	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2005 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,394,061	-	-	1,394,061
Активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли и убытки	1,732,726	-	-	1,732,726
Средства в банках	64,241	203,927	-	268,168
Ссуды, предоставленные клиентам	14,528,449	-	500,900	15,029,349
Основные средства и нематериальные активы	247,098	-	-	247,098
Драгоценные металлы в хранилище	5,077	-	-	5,077
Прочие активы	27,826	-	-	27,826
ИТОГО АКТИВЫ	17,999,478	203,927	500,900	18,704,305
ПАССИВЫ:				
Средства банков	201,910	-	-	201,910
Средства клиентов	8,302,550	13,288	333,050	8,648,888
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,115,914	-	-	4,115,914
Прочие резервы	11,210	-	-	11,210
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	49,225	-	-	49,225
Обязательства по текущему налогу на прибыль	17,943	-	-	17,943
Прочие обязательства	29,840	-	-	29,840
Субординированный заем	2,820,480	-	-	2,820,480
ИТОГО ПАССИВОВ	15,549,072	13,288	333,050	15,895,410
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,450,406	190,639	167,850	

события после отчетной даты

В марте 2007 года Банк увеличил уставный капитал путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 руб. каждая. Акции были выпущены с премией в сумме 2,845,038 тыс. руб.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6: Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год, на русском языке.

Открытое акционерное общество «Русь-Банк»

Отдельная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА:	
Отдельный отчет о прибылях и убытках	4
Отдельный баланс	5
Отдельный отчет об изменениях в капитале	6
Отдельный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к отдельной финансовой отчетности	9-56

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении отдельной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Русь-Банк» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к отдельной финансовой отчетности;
- подготовку отдельной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, была утверждена Советом Директоров Банка 26 июня 2008 года.

От имени Правления Банка

Первый Заместитель Председателя
Правления

**26 июня 2008 года
Москва**

Главный бухгалтер

**26 июня 2008 года
Москва**

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Русь-Банк»

Заключение об отдельной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной (неконсолидированной) финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Русь-Банк», которая включает в себя баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за отдельную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку данной отдельной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной отдельной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к отдельной финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью отдельной финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной отдельной финансовой отчетности.

Мнение

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

Привлечение внимания к особым обстоятельствам

Не изменяя мнения о данной отдельной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 1 к финансовой отчетности, указывающий на тот факт, что Банк оказывает услуги группе компаний, которые находятся под общим контролем с Банком и осуществляют свою деятельность в страховой отрасли и сфере финансовых услуг, а также в строительстве, что приводит к значительной концентрации операций и активов в указанных отраслях.

Не изменяя мнения о данной отдельной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 2, в котором отмечается, что Банк принял решение выпустить данную отдельную финансовую отчетность в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, а также раскрывается основа подготовки Банком отдельной финансовой отчетности и тот факт, что данная отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за тот же год.

26 июня 2008 года

Москва

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Процентные доходы	5,28	4,465,266	3,013,051
Процентные расходы	5,28	<u>(2,420,706)</u>	<u>(1,454,346)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		<u>2,044,560</u>	<u>1,558,705</u>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6,28	(1,712,664)	(427,524)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>331,896</u>	<u>1,131,181</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,28	2,397,022	271,759
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	77,389	67,543
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		79,720	35,414
Доходы по услугам и комиссии полученные	9,28	246,608	114,245
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9,28	(74,792)	(36,158)
Дивиденды полученные		24,872	8,249
Прочие доходы	10,28	<u>32,341</u>	<u>14,486</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		2,783,160	475,538
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		3,115,056	1,606,719
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11,28	<u>(2,260,290)</u>	<u>(1,072,797)</u>
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		854,766	533,922
Формирование резервов на потери по прочим операциям	6	<u>(19,520)</u>	<u>(14,650)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		835,246	519,272
Расходы по налогу на прибыль	12	<u>(206,181)</u>	<u>(90,397)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>629,065</u>	<u>428,875</u>

От имени Правления Банка

Первый Заместитель Председателя
Правления

26 июня 2008 года
Москва

Главный бухгалтер

26 июня 2008 года
Москва

Примечания на стр. 9-56 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в центральном банке российской федерации	13	4,072,035	3,699,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,28	15,715,276	6,132,102
Средства в банках	15,28	4,461,898	1,895,523
Ссуды, предоставленные клиентам	16,28	36,932,242	20,569,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,28	35,130	32,205
Инвестиции в дочерние компании	18,28	401,047	-
Основные средства и нематериальные активы	19	623,109	387,454
Требования по текущему налогу на прибыль	12	236,147	73,965
Прочие активы	20	291,360	219,104
ИТОГО АКТИВЫ		62,768,244	33,009,283
ПАССИВЫ И КАПИТАЛ			
ПАССИВЫ:			
Средства банков	21,28	6,185,914	1,926,974
Средства клиентов	22,28	34,414,891	17,573,212
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	12,248,810	7,294,067
Прочие резервы	6	38,591	23,842
Обязательства по текущему налогу на прибыль		404	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	26,823	76,522
Прочие обязательства	24,28	163,960	56,749
Субординированный заем	25,28	2,820,480	2,820,480
ИТОГО ПАССИВЫ		55,899,873	29,771,846
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	26	1,907,712	1,752,753
Эмиссионный доход	26	3,443,438	598,400
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,205	-
Нераспределенная прибыль		1,515,016	886,284
ИТОГО КАПИТАЛ		6,868,371	3,237,437
ИТОГО ПАССИВЫ И КАПИТАЛ		62,768,244	33,009,283

От имени Правления Банка

Первый Заместитель Председателя
Правления

26 июня 2008 года
Москва

Главный бухгалтер

26 июня 2008 года
Москва

Примечания на стр. 9-56 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
На 31 декабря 2005 года	1,752,753	598,400	-	457,742	2,808,895
Дивиденды объявленные	-	-	-	(333)	(333)
Чистая прибыль	-	-	-	428,875	428,875
На 31 декабря 2006 года	1,752,753	598,400	-	886,284	3,237,437
Увеличение уставного капитала	154,959	2,845,038	-	-	2,999,997
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в сумме 696 тыс. руб.	-	-	2,205	-	2,205
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(333)	(333)
Чистая прибыль	-	-	-	629,065	629,065
На 31 декабря 2007 года	1,907,712	3,443,438	2,205	1,515,016	6,868,371

От имени Правления Банка

Первый Заместитель Председателя
Правления

Главный бухгалтер

26 июня 2008 года
Москва

26 июня 2008 года
Москва

Примечания на стр. 9-56 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год закончившийся 31 декабря 2006 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		835,246	519,272
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		1,712,664	427,524
Формирование прочих резервов		19,520	14,650
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		(6,202)	(31,162)
Начисленные расходы		40,251	25,537
Переоценка стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		5,235	8,574
Амортизация основных средств и нематериальных активов		82,191	38,138
Доход от реализации основных средств и нематериальных активов		(301)	(684)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(125,937)	63,267
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		1,079	(5,647)
		<u>2,563,746</u>	<u>1,059,469</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов			
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(151,327)	(124,790)
Средства в банках		(3,094,200)	(348,721)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(9,544,213)	(4,395,768)
Ссуды, предоставленные клиентам		(17,907,852)	(5,929,702)
Прочие активы		(75,411)	(172,537)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		4,269,073	1,722,714
Средства клиентов		16,841,352	8,926,210
Прочие обязательства		66,450	(4,951)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(7,032,382)	731,924
Налог на прибыль уплаченный		(418,378)	(155,008)
Чистый (отток)/ приток денежных средств от операционной деятельности		(7,450,760)	576,916

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год закончившийся 31 декабря 2006 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(318,202)	(172,509)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		657	1,161
Инвестиции в дочерние компании		(401,047)	-
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		-	(32,205)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(718,592)	(203,553)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные		(333)	(333)
Выручка от выпуска собственных акций		2,999,997	-
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		<u>4,908,397</u>	<u>3,094,583</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		<u>7,908,061</u>	<u>3,094,250</u>
Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		2,985	(6,075)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов		(258,306)	3,461,538
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	<u>4,871,388</u>	<u>1,409,850</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	<u><u>4,613,082</u></u>	<u><u>4,871,388</u></u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила 2,537,015 тыс. руб. и 4,707,512 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила 1,277,450 тыс. руб. и 2,899,422 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления Банка

Первый Заместитель Председателя
Правления

26 июня 2008 года
Москва

Главный бухгалтер

26 июня 2008 года
Москва

Примечания на стр. 9-56 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. В период с 1994 по 2006 гг. Банк назывался Акционерный коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития» (закрытое акционерное общество). 28 марта 2006 года Общее собрание акционеров переименовало Банк в Закрытое Акционерное Общество «Русь-Банк». 31 июля 2007 года Общее собрание акционеров решило сменить организационно-правовую форму Банка с Закрытого Акционерного Общества на Открытое Акционерное Общество и переименовать Банк в Открытое Акционерное Общество «Русь-Банк». Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3073. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, привлечении денежных средств от финансовых учреждений, физических и юридических лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 107078, Москва, ул. Мясницкая д. 43 стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. на территории Российской Федерации действовало 35 и 19 филиалов Банка соответственно.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании и банки:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций, %		Вид деятельности
		31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	
ОАО «Русь-банк»	Российская Федерация	Материнская компания		Коммерческий банк
ЗАО «КБ Драгоценности Урала»	Российская Федерация	98.42%		- Коммерческий банк
ООО «Русь-лизинг»	Российская Федерация	100.00%		- Финансовый лизинг
ООО «Инвестком»	Российская Федерация	98.42%		Финансовые - инвестиции

Для целей составления данной отдельной финансовой отчетности результаты деятельности дочерних организаций не консолидировались в финансовую отчетность Банка, а операции с ними рассматривались как операции со связанными сторонами (Примечание 28).

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2007 года, %	31 декабря 2006 года, %
ООО «Финансовая компания «Мегатрастойл»	31.85	35.38
ООО «Инвестиционная компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	28.15	27.58
ООО «Финансово-инвестиционная компания»	17.94	19.92
ООО «Омега Секьюритиз»	14.98	-
Группа дочерних компаний ООО «ХК «Росгосстрах»	4.52	14.29
Прочие	2.56	2.83
	100.00	100.00

Банк предоставляет услуги группе предприятий, находящихся под общим контролем с Банком. Конечной стороной, контролирующей группу и Банк, является Хачатуров С.Э. (гражданин Российской Федерации).

Банк предоставляет кредиты и привлекает средства от компаний, которые находятся под общим контролем с Банком и осуществляют свою деятельность в страховой отрасли и сфере финансовых услуг, а также в строительстве. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. кредиты, предоставленные Банком этим компаниям, составили 45% и 32% от общей суммы кредитов клиентам соответственно. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства на счетах и депозитах, привлеченные Банком от этих компаний, составили 48% и 68% от общей суммы средств клиентов, соответственно (Примечание 28).

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 26 июня 2008 года.

ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности, и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета («МСБУ») № 16 «Основные средства».

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Отдельная финансовая отчетность Банка представляет собой отчетность головного офиса в Москве и региональных филиалов Банка, неконсолидированную с отчетностями дочерних и зависимых организаций в отчетность Группы. Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Отдельная финансовая отчетность составляется согласно требованию Указания от 25 декабря 2003 года №1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» и должна рассматриваться пользователями отчетности в сочетании с консолидированной финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, доступ к которой можно получить по адресу регистрации Банка, указанному в комментарии 1.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая отдельная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки отдельной финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные допущения

Подготовка отдельной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности в будущем связаны с риском существенного изменения

текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2007 года тыс. руб.	31 декабря 2006 года тыс. руб.
Ссуды, предоставленные клиентам	36,932,242	20,569,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,925	-

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Банк производит оценку резерва под обесценение с целью поддержания резерва на уровне, который руководство считает достаточным для покрытия потерь по кредитному портфелю. Расчет резерва под обесценение по выданным кредитам основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки производятся с использованием статистических методов и основаны на исторической информации и дополняются субъективным суждением руководства.

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основаны на показателях деятельности за последнее время, а также (б) в случае значительных отклонений сделанных Банком оценок величины потерь от их фактических значений Банком будут сформированы резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости за вычетом убытков от обесценения. Оценка обесценения в значительной степени базируется на субъективных суждениях руководства. Учетная политика в отношении резервов под обесценение финансовых инструментов раскрыта далее в Примечании 3.

Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 12.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей отдельной финансовой отчетности является российский рубль.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, а также средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации. При составлении отчета

о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств в виду существующих ограничений на ее использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе цен на драгоценные металлы, установленные Лондонской биржей металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли по операциям с драгоценными металлами.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами, которые первоначально классифицируются Банком в состав финансовых, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Банк использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения.

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Соглашения РЕПО

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 как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

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 отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью представленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Банк оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включают информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, общей экономической ситуацией и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или финансовых активов.

Банк отражает убытки от обесценения на счетах резервов по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. При учете финансовых активов, отражаемых по себестоимости, происходит прямое списание активов в сумму обесценения.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;

- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Банк отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Банк отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций в финансовую аренду.

До даты начала срока аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в балансе по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся в уменьшение обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовому лизингу. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Банк определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Банк использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения,

отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от обесценения по долевым инструментам в отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Инвестиции в дочерние компании

Вложения Банка в компании, в акционерном капитале которых он владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения. Приобретенные или реализованные в течение года вложения отражаются в отдельной финансовой отчетности с даты приобретения и до даты выбытия, соответственно

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	8-20%
Прочие основные средства	4-20%
Нематериальные активы	10-33%
Автомобили, приобретенные по договорам лизинга	20%

Амортизация улучшений арендованной собственности 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 не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. 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.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные

налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в отдельной финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отдельной финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание 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 финансовых активов / финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или Банк 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.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отчете о прибылях и убытках, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отдельной финансовой отчетности:

31 декабря
2007 года

31 декабря
2006 года

Руб./долл. США	24.5462	26.3311
Руб./евро	35.9332	34.6965
Руб./тр.унция золота	20,532.8963	16,738.6803

Применение новых стандартов

В текущем году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, начавшийся с 1 января 2007 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов, за исключением эффекта применения МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее «МСФО 7»).

МСФО 7 вступил в силу с 1 января 2007 года и действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года или позже. МСФО 7 устанавливает новые требования и рекомендации по раскрытию информации о финансовых инструментах. Применение МСФО 7 не повлияло на классификацию и оценку финансовых инструментов для целей данной отдельной финансовой отчетности. В отдельной финансовой отчетности представлены дополнительные раскрытия, требуемые МСФО 7, для отчетного периода и периода, представленного для сопоставления.

Банк предполагает, что принятые, но не вступившие в силу прочие новые стандарты и интерпретации не будут оказывать существенного влияния на отдельную финансовую отчетность.

ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Изменение классификации

В отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Банка.

Характер изменения классификации	Сумма (тыс. руб.)	Статья отчета о прибылях и убытках \ баланса согласно предыдущему отчету	Статья отчета о прибылях и убытках \ баланса согласно текущему отчету
Перенос процентов по ссудам, предоставленным страховым компаниям из «Процентов по средствам банков» в «Проценты по ссудам, предоставленным клиентам»	500,152	Процентные доходы	Процентные доходы
Перенос процентов по средствам страховых компаний из «Процентов по средствам банков» в «Проценты по средствам клиентов»	589,732	Процентные расходы	Процентные расходы
Перенос статьи «Драгоценные металлы в хранилище» в «Прочие активы»	117,059	Драгоценные металлы в хранилище	Прочие активы

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, подвергавшимся обесценению	4,239,184	2,809,304
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	112,338	96,117
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	113,744	107,630
Итого процентные доходы	<u>4,465,266</u>	<u>3,013,051</u>

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	4,256,111	2,842,980
Проценты по средствам в банках	95,411	62,441
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>4,351,522</u>	<u>2,905,421</u>
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	113,744	107,630
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>113,744</u>	<u>107,630</u>
Итого процентные доходы	<u>4,465,266</u>	<u>3,013,051</u>

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,420,706	1,454,346
Итого процентные расходы	<u>2,420,706</u>	<u>1,454,346</u>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по средствам клиентов	1,284,453	699,223
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	607,908	442,183
Проценты по субординированному займу	270,048	270,048
Проценты по средствам банков	258,297	42,892
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>2,420,706</u>	<u>1,454,346</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>2,044,560</u>	<u>1,558,705</u>

РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, прочим активам и прочих резервов представлена следующим образом:

	Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты			Формирование резервов под обесценение по прочим операциям		
	Средства в банках (тыс. руб.)	Ссуды клиентам (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)	Прочие активы (тыс. руб.)	Прочие резервы (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2005 года	159	1,044,073	1,044,232	-	11,210	11,210
Формирование резервов	-	427,524	427,524	2,018	12,632	14,650
Списание активов	-	(30,824)	(30,824)	-	-	-
31 декабря 2006 года	<u>159</u>	<u>1,440,773</u>	<u>1,440,932</u>	<u>2,018</u>	<u>23,842</u>	<u>25,860</u>
Формирование резервов	-	1,712,664	1,712,664	4,771	14,749	19,520
Списание активов	-	(190,776)	(190,776)	-	-	-
31 декабря 2007 года	<u>159</u>	<u>2,962,661</u>	<u>2,962,820</u>	<u>6,789</u>	<u>38,591</u>	<u>45,380</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли	2,394,861	271,759
Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>2,161</u>	<u>-</u>

Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,397,022	271,759
Чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли включает:		
Прибыль/(убыток) по торговым операциям	2,384,988	(16,603)
Корректировка справедливой стоимости, нетто	12,034	288,362
Итого чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли	2,397,022	271,759

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	74,172	66,958
Курсовые разницы, нетто	3,217	585
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	77,389	67,543

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	105,778	65,502
Кассовые операции	88,945	26,429
Гарантии выданные	32,934	14,508
Валютный контроль	13,329	6,520
Прочее	5,622	1,286
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	246,608	114,245

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	29,047	15,207
Проведение кассовых операций	15,738	3,706
Комиссия за прием коммунальных платежей	6,521	-
Получение гарантий	-	9,819
Выпуск пластиковых карт	-	4,894
Прочее	23,486	2,532
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	74,792	36,158

10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Доходы от сдачи имущества в аренду	15,969	6,875
Доходы от обслуживания системы «Клиент-банк»	4,450	885
Доходы от агентских услуг по страхованию	4,268	-
Доходы от реализации памятных монет	2,048	4,358
Доходы от аренда сейфовых ячеек	551	-
Доход от продажи основных средств	301	684
Прочее	4,754	1,684
	32,341	14,486

11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	983,832	462,644
Текущая аренда	334,567	142,356
Единый социальный налог	167,024	76,170
Расходы на рекламу	119,970	41,817
Налоги (кроме налога на прибыль)	111,078	86,661
Амортизация основных средств и нематериальных активов	82,191	44,345
Административно-хозяйственные расходы	81,800	45,800
Техническое обслуживание основных средств	81,578	38,138
Охрана	49,374	24,554
Профессиональные услуги	49,126	29,072
Расходы на инвентарь и оборудование	39,466	17,333
Командировочные расходы	29,285	18,382
Платежи в фонд страхования вкладов	20,884	7,778
Транспортные расходы	14,839	7,729
Социальные нужды	10,130	4,725
Таможенные пошлины уплаченные	5,409	1,792
Прочие затраты	79,737	23,501
	2,260,290	1,072,797

12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

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 отдельной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2007 и 2006 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Вычитаемые временные разницы:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	105,567	-
Прочие обязательства	129,375	109,149
Прочие активы	6,660	-
Итого вычитаемые временные разницы	241,602	109,149
Налогооблагаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	(289,201)	(378,636)
Основные средства и нематериальные активы	(40,354)	(13,865)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,515)	(6,244)
Средства банков	(8,393)	(6,622)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(2,901)	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	(12,316)
Прочие активы	-	(10,307)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(353,364)	(427,990)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(111,762)	(318,841)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%)	(26,823)	(76,522)
Отложенные налоговые обязательства, учитываемые в капитале	(696)	-
Отложенные налоговые обязательства, учитываемые в составе отчета о прибылях и убытках	(26,127)	(76,522)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(26,823)	(76,522)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	835,246	519,272
Налог по установленной ставке (24%)	200,459	124,625
Налоговый эффект от постоянных разниц	5,722	(34,228)
Расходы по налогу на прибыль	206,181	90,397
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Начало периода	76,522	49,225
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	696	-
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(50,395)	27,297
Конец периода	26,823	76,522

13. денежные средства и счета в центральном банке российской федерации

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2,865,039	2,961,067
Наличные денежные средства в кассе	1,206,996	738,844
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4,072,035	3,699,911

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2007 и 2006 гг. включают суммы 514,762 тыс. руб. и 363,435 тыс. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. 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 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	2,865,039	2,961,067
Средства в банках стран ОЭСР	415,085	1,143,876
Денежные средства в кассе	1,206,996	738,844
Средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	640,724	391,036
	5,127,844	5,234,823
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(514,762)	(363,435)
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,613,082	4,871,388

14. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Векселя банков	12,410,553	447,889
Долговые ценные бумаги банков	1,013,476	-
Векселя компаний	863,740	166,808
Вложения в долевые ценные бумаги компаний	663,120	4,856,989
Долговые ценные бумаги компаний	539,009	510,515
Государственные долговые ценные бумаги	162,877	-
Паи	62,501	35,882
Долговые ценные бумаги местных органов власти	-	108,198
Производные финансовые инструменты	-	5,821
	15,715,276	6,132,102

По состоянию на 31 декабря 2007 года вложения в векселя трех банков и облигации одного банка составили 3,919,117 тыс. руб. и 1,003,820 тыс. руб. соответственно, где сумма задолженности каждого эмитента превышала 10% суммы капитала Группы.

Долговые ценные бумаги компаний представляют собой котирующиеся облигации Российских компаний со ставкой купона 8.25-12.50% и сроком погашения январь 2008 – июнь 2014 гг.

Долговые ценные бумаги банков представляют собой котирующиеся облигации Российских банков со ставкой купона 7.29-8.50% и сроком погашения март 2008 - сентябрь 2011 гг.

Векселя компаний представляют собой векселя компаний со сроком погашения май 2008 года.

Векселя банков представляют собой векселя банков со сроком погашения январь 2008 – июль 2013 гг.

Государственные долговые ценные бумаги представляют собой государственные долговые ценные бумаги со ставкой купона 7.50%-7.90% и со сроком погашения август 2018 – февраль 2036 гг.

Вложения в долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Вложения в долевые ценные бумаги		
ОАО «ЛУКОЙЛ»	357,400	673,360
ОАО «Газпром»	164,413	815,604
«Воткинская ГЭС»	90,909	-
РАО «ЕЭС России»	27,840	708,144
ОАО «АК»Транснефть»	19,480	23,980
ОАО «ОГК-5»	1,606	85,817
ОАО «Сургутнефтегаз»	738	-
ОАО ТГК-5	432	-
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	302	151,111
ОАО «Камаз»	-	1,733,671
ОАО «ГМК»Норильский никель»	-	224,399
ОАО»Полюс Золото»	-	148,371
ОАО «НК»Роснефть»	-	134,788
ОАО»АВТОВАЗ»	-	96,660
ОАО «Татнефть»	-	48,796
ОАО»Северсталь»	-	12,288
	663,120	4,856,989

Вложения в паи включают:

Пай	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
ОПИФСИ «Русь-Капитал-Финансист»	17,474	15,398
ОПИФА «Русь-Капитал-Инвестор»	16,329	15,458
ОПИФА «Русь-Капитал-Телекоммуникации»	5,977	-
ОПИФА «Русь-Капитал-Нефтегаз»	5,945	-
ОПИФА «Русь-Капитал-Металлургия»	5,784	-
ОПИФО «Русь-Капитал-Рантье»	5,498	5,026
ОПИФА «Русь-Капитал-Электроэнергетика»	5,494	-
	62,501	35,882

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Чистая справедливая стоимость	31 декабря 2006 года Сумма договора Требование (тыс. руб.)	Обязательство (тыс. руб.)
Контракты на покупку/продажу драгоценных металлов			
Форвардные контракты	5,478	161,432	(155,954)
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты			
Форвардные контракты	343	45,448	(45,105)
	5,821	206,880	(201,059)

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены векселя российских компаний, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с российскими банками, справедливой стоимостью 847,134 тыс. руб. Расчеты по всем соглашениям, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года, были произведены до 16 января 2008 года.

15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты в других банках	2,384,229	1,120,081
Корреспондентские счета в других банках	2,077,828	775,601
	4,462,057	1,895,682

За вычетом резерва под обесценение	(159)	(159)

Итого средства в банках, нетто	4,461,898	1,895,523

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Группа разместила средства в двух и одном банках на сумму 2,540,798 тыс. руб. и 940,758 тыс. руб. соответственно, каждое размещение превышает 10% суммы капитала Группы.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в составе средств в банках отражены фиксированные суммы 181,004 тыс. руб. и 92,067 тыс. руб. соответственно, размещенные Группой в российском банке в качестве гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	39,894,903	22,009,792
За минусом резерва под обесценение	(2,962,661)	(1,440,773)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	36,932,242	20,569,019

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлен анализ ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	8,837,596	21,118
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	5,504,691	2,632,959
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	4,216,425	1,183,005
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	3,286,603	3,092,964
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	2,012,829	939,623
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	713,202	845,129
Ссуды, обеспеченные залогом драгоценных металлов	20,122	18,458
Необеспеченные ссуды	15,303,435	13,276,536
	39,894,903	22,009,792
За минусом резерва под обесценение	(2,962,661)	(1,440,773)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	36,932,242	20,569,019

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Строительство	15,691,278	5,513,199
Инвестиции и финансы	6,964,044	5,286,245
Торговля	5,778,327	4,061,992
Физические лица	5,141,912	3,411,355
Производство	4,144,381	2,190,877
Услуги	821,543	645,683
Транспорт и связь	525,348	496,481
Прочее	828,070	403,960
	39,894,903	22,009,792
За минусом резерва под обесценение	(2,962,661)	(1,440,773)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	36,932,242	20,569,019

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Ипотечное кредитование	514,957	298,233
Потребительские кредиты	2,466,786	1,869,832
Автокредитование	2,160,169	1,243,290
	<u>5,141,912</u>	<u>3,411,355</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(305,859)</u>	<u>(63,698)</u>

Итого ссуды, предоставленные физическим лицам 4,836,053 3,347,657

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Группой были предоставлены ссуды 16 и 18 заемщикам на общую сумму 13,188,000 тыс. руб. и 10,672,167 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. значительная часть ссуд (72.3% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве и Московской области, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 95,243 тыс. руб. и 196,522 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Доля собственности, %	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Доля собственности, %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Акции				
ОАО «НБКИ»	1.75%	2,205	1.75%	2,205
Паи				
ИПИФА «Русь-Капитал-Магнат»	74.74%	<u>32,925</u>	-	<u>30,000</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, нетто		<u>35,130</u>		<u>32,205</u>

18. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

	Доля владения, %	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)
ЗАО «КБ Драгоценности Урала»	98.42%	400,047
ООО «Русь-лизинг»	100%	<u>1,000</u>
Итого инвестиции в дочерние компании		<u>401,047</u>

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения (тыс.руб.)	Мебель и оборудование (тыс.руб.)	Прочие основные средства (тыс.руб.)	Оборудование к установке (тыс.руб.)	Нематериальные активы (тыс.руб.)	Машины приобретенные по договорам лизинга (тыс.руб.)	Итого (тыс.руб.)
По первоначальной / проиндексированной стоимости							
На 31 декабря 2005 года	116,388	81,799	8,771	41,127	40,538	8,581	297,204
Приобретение	933	103,167	5,858	33,034	29,517	6,462	178,971
Выбытие	-	(1,607)	(250)	-	-	-	(1,857)
Перемещение	-	790	-	(10,524)	10,524	(790)	-
На 31 декабря 2006 года	<u>117,321</u>	<u>184,149</u>	<u>14,379</u>	<u>63,637</u>	<u>80,579</u>	<u>14,253</u>	<u>474,318</u>

Приобретение	-	-	-	211,524	68,901	37,777	318,202
Выбытие	-	(1,299)	(145)	-	-	-	(1,444)
Перемещение	7,536	207,805	16,152	(231,493)	-	-	-
На 31 декабря 2007 года	124,857	390,655	30,386	43,668	149,480	52,030	791,076
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2005 года	8,024	23,562	3,430	-	13,430	1,660	50,106
Начисления за период	2,331	23,329	2,688	-	7,545	2,245	38,138
Списано при выбытии	-	(1,238)	(142)	-	-	-	(1,380)
Перемещение	-	500	-	-	-	(500)	-
На 31 декабря 2006 года	10,355	46,153	5,976	-	20,975	3,405	86,864
Начисления за период	2,424	48,773	5,752	-	21,718	3,524	82,191
Списано при выбытии	-	(1,011)	(77)	-	-	-	(1,088)
На 31 декабря 2007 года	12,779	93,915	11,651	-	42,693	6,929	167,967
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2006 года	106,966	137,996	8,403	63,637	59,604	10,848	387,454
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2007 года	112,078	296,740	18,735	43,668	106,787	45,101	623,109

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Предоплата и прочие дебиторы	213,419	90,275
Драгоценные металлы в хранилище	69,795	117,059
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	8,752	8,625
Инвестиционные монеты	6,183	5,163
	298,149	221,122
За вычетом резервов под обесценение	(6,789)	(2,018)
Итого прочие активы	291,360	219,104

21. средства БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты банков	4,275,903	1,268,062
Синдицированный заем от группы банков	887,148	578,826
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	843,535	-
Корреспондентские счета других банков	179,328	80,086
Итого средства банков	6,185,914	1,926,974

По состоянию на 31 декабря 2007 года срок погашения по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО, составлял 10-16 января 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Векселя российских компаний	843,535	847,134
Итого	843,535	847,134

22. Средства КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	22,889,956	11,604,276
Срочные депозиты	<u>11,524,935</u>	<u>5,968,936</u>
Итого средства клиентов	<u>34,414,891</u>	<u>17,573,212</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства клиентов в сумме 14,730,903 тыс. руб. (42.80%) и 8,673,437 тыс. руб. (49.36%) соответственно относились к 2 и 13 клиентам, что представляет собой существенную концентрацию.

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Страхование	16,497,518	11,248,554
Физические лица	8,397,286	2,758,103
Инвестиции и финансы	4,908,755	701,816
Услуги	2,003,632	443,455
Производство	1,038,537	521,457
Торговля	504,265	1,441,567
Транспорт и связь	109,890	142,861
Строительство	87,114	187,028
Прочее	867,894	128,371
Итого средства клиентов	34,414,891	17,573,212

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Процентна я ставка, годовых %	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Дата погашения месяц/ год	Процентна я ставка, годовых %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Дисконтные /процентные векселя	декабрь 2007- январь 2011	0.03%- 10.92%	8,515,115	январь 2007-июнь 2008	3%-11%	3,271,017
Рублевые облигации	март 2009 – апрель 2010	9.50%-10%	3,495,440	март 2009	10.5%	1,437,181
Депозитные сертификаты	март 2008 – октябрь 2008			январь 2007- октябрь 2007		
		7%-10.50%	229,347	январь 2007- июль 2010	7%-11%	2,582,589
Прочие векселя	апрель 2005 – июль 2010		8,908			3,280
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			12,248,810			7,294,067

Рублевые облигации номинальной суммой 1,400,00 тыс. руб. имеют оферту в августе 2008 года.

24. ПРОЧИЕ обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Начисленные премии	71,458	31,207
Кредиторская задолженность по договорам финансовой аренды	36,230	11,790
Прочая кредиторская задолженность	29,860	6,002
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	11,546	6,514
Прочие	14,866	1,236
	163,960	56,749

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

Чистые инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Не позднее одного года	21,526	7,991
От одного до пяти лет	25,618	5,256

Минимальные платежи по аренде	47,144	13,247
За вычетом расходов будущих периодов	<u>(10,914)</u>	<u>(1,457)</u>
Чистые платежи по финансовой аренде	<u>36,230</u>	<u>11,790</u>
Текущая часть	15,327	7,132
Долгосрочная часть	<u>20,903</u>	<u>4,658</u>
Чистые платежи по финансовой аренде	<u>36,230</u>	<u>11,790</u>

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2014	10%	2,520,480	2,520,480
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2009	6%	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
				<u>2,820,480</u>	<u>2,820,480</u>

В случае банкротства или ликвидации погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств перед всеми остальными кредиторами.

В 2007 году срок погашения займа в размере 2,520,480 тыс. руб. был изменен с 2011 на 2014 год.

26. Уставный КАПИТАЛ и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Количество выпущенных обыкновенных акций	3,103,257	2,793,340
Номинал обыкновенных акций (рублей)	500	500
Количество привилегированных акций	6,660	6,660
Номинал привилегированных акций (рублей)	500	500
Право на дополнительное размещение акций	3,500,000	1,200,000

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг.:

	Привилегированные акции, тыс. акций	Обыкновенные акции, тыс. акций
31 декабря 2005 года	<u>6,660</u>	<u>2,793,340</u>
31 декабря 2006 года	6,660	2,793,340
Выпуск акций	<u>-</u>	<u>309,917</u>
31 декабря 2007 года	<u>6,660</u>	<u>3,103,257</u>

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2007 и 2006 гг. собранием акционеров Группы было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям по результатам деятельности за 2006 и 2005 гг., соответственно, на общую сумму 333 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в течение 2007 и 2006 гг.

Подлежащие распределению среди участников средства ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв

создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

27. 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 балансе.

Максимальный размер риска 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 договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 38,591 тыс. руб. и 23,842 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии	1,952,615	1,939,931	840,082	816,240
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	44,090	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,730,403	263,292	699,930	52,309
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	3,683,018	2,203,223	1,584,102	868,549

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Менее года	88,365	347,390
Более одного года, но менее пяти лет	1,038,553	669,787
Более пяти лет	37,552	14,401
Итого обязательства по договорам операционной аренды	1,164,470	1,031,578

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в отдельной финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от

позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

28. операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность; и которые имеют совместный контроль над Банком;

ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

совместные предприятия, участником в которых является Банк;

ключевой управленческий персонал или ее материнской компании;

ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а)-(г);

стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлена далее:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	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
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62,501	15,715,276	202,690	6,132,102
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	62,501		202,690	
Средства в банках	188,047	4,461,898	-	1,895,523
- дочерние компании	188,047		-	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	16,353,003	39,894,903	7,060,946	22,009,792
- акционеры Банка	3,513,000		1,014,310	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	12,544,084		6,046,636	
- ключевой управленческий персонал Банка	10,958		2,696	
- дочерние компании	284,961		-	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(1,215,028)	(2,962,661)	(434,954)	(1,440,773)
- акционеры Банка	(261,016)		(62,481)	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	(953,198)		(372,473)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(814)		-	
- дочерние компании	(21,173)			
Инвестиции в дочерние компании	401,047	401,047	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,925	35,130	30,000	32,205
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	32,925		30,000	
Средства банков	7,806	6,185,914	-	1,926,974
- дочерние компании	7,806		-	
Средства клиентов	15,049,061	34,414,891	11,068,802	17,573,212
- акционеры Банка	7,190,756		6,197,357	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	7,836,795		4,857,685	
- ключевой управленческий персонал Банка	11,134		13,760	
- дочерние компании	10,376		-	
Прочие обязательства	36,230	163,960	-	56,749
- дочерние компании	36,230		-	
Субординированный заем	2,820,480	2,820,480	2,820,480	2,820,480
- акционеры Банка	1,489,790		-	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	1,330,690		2,820,480	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	53,780	1,730,403	4,993	699,930
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем			3,510	
- дочерние компании	53,780			
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,091,853	2,033,617	476,886	840,082
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	1,056,838		476,886	
- дочерние компании	35,015			

	31 декабря 2007 года (тыс.руб.)		31 декабря 2006 года (тыс.руб.)	
	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
Расходы на ключевой управленческий персонал	29,852	983,832	22,086	462,644
Краткосрочные вознаграждения	29,852	983,832	22,086	462,644
В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:				
	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	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	1,728,956	4,465,266	868,815	3,013,051
- акционеры Банка	351,300		102,925	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	1,370,564		765,890	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,544		-	
- дочерние компании	5,548		-	
Процентные расходы	(794,653)	(2,420,706)	(939,996)	(1,454,346)
- акционеры Банка	(396,983)		(477,193)	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	(395,397)		(461,978)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(1,298)		(825)	
- дочерние компании	(975)		-	
Комиссионные доходы	55,724	246,608	6,924	114,245
- акционеры Банка	8,075		2,116	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	47,649		4,808	
- дочерние компании	585		-	
Комиссионные расходы	-	(74,792)	(4,299)	(36,158)
- акционеры Банка	-		(3,958)	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	-		(341)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	654,759	2,397,022	10,627	271,759
- акционеры Банка	535,413		10,627	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	119,346		-	

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	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
Прочие доходы	10,060	32,341	5,129	14,486
- акционеры Банка	7,619		288	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	2,441		4,841	
- ключевой управленческий персонал Банка				
Операционные расходы	(56,220)	(2,260,290)	(34,614)	(1,072,797)
- акционеры Банка	(10,782)		(5,982)	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	(45,438)		(28,632)	
Резерв под обесценение	780,074	1,712,664	36,179	427,524
- акционеры Банка	198,535		(24,648)	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	580,725		60,827	
- ключевой управленческий персонал Банка	814		-	

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Текущая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Текущая стоимость, (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4,072,035	4,072,035	3,699,911	3,699,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,715,276	15,715,276	6,132,102	6,132,102
Средства в банках	4,461,898	4,461,898	1,895,523	1,895,523
Средства банков	6,185,914	6,185,914	1,926,974	1,926,974
Средства клиентов	34,414,891	34,414,891	17,573,212	17,573,212
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,248,810	12,248,810	7,294,067	7,294,067

30. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

По состоянию на 31 декабря 2007 года сумма капитала для целей достаточности капитала составляла 8,941,752 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 6,820,114 тыс. руб. с коэффициентами 15.40% и 11.74% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года сумма капитала для целей достаточности капитала составляла 4,594,660 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 3,237,610 тыс. руб. с коэффициентами 15.71% и 11.07% соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2007 года Банк включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств перед всеми остальными кредиторами.

31. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 25, и капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплатой по действующим займам.

Общая политика в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2006 годом.

32. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности. Основные риски, присущие деятельности, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками. Банк определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются в зависимости от уровня принятия решения менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом риск – менеджмента. Текущая работа по управлению рисками осуществляется руководителями бизнес – направлений при согласовании с Департаментом риск – менеджмента.

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 утверждаются Кредитным Комитетом, в отношении – банков, страховых компаний, эмитентов, продуктов, отраслей экономики, ежеквартально утверждаются Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или

поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

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 кредита 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 следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2007 года (тыс. руб.) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,865,039	-	2,865,039	-	2,865,039
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,052,156	-	15,052,156	-	15,052,156
Средства в банках	4,461,898	-	4,461,898	-	4,461,898
Ссуды, предоставленные клиентам	39,894,903	-	39,894,903	24,591,467	15,303,436
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	84,343	-	84,343	-	84,343
Прочие активы	206,630	-	206,630	-	206,630

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2006 года (тыс. руб.) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,961,067	-	2,961,067	-	2,961,067
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,275,113	-	1,275,113	-	1,275,113
Средства в банках	1,895,523	-	1,895,523	-	1,895,523
Ссуды, предоставленные клиентам	20,569,019	-	20,569,019	8,161,228	12,407,791
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,205	-	32,205	-	32,205
Прочие активы	88,257	-	88,257	-	88,257

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов по кредитным рейтингам.

	BBB	BB	B	CCC	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2007 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	2,865,039	2,865,039
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,350,743	2,312,816	1,966,447	28,287	9,393,863	15,052,156
Средства в банках	500,252	896,034	312	-	3,065,300	4,461,898
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	39,894,903	39,894,903
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	84,343	84,343
Прочие активы	-	-	-	-	206,630	206,630

	BBB	BB	B	CCC	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	2,961,067	2,961,067
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	184,134	37,641	194,021	-	859,317	1,275,113
Средства в банках	124,967	258	-	-	1,770,298	1,895,523
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	20,569,019	20,569,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	32,205	32,205
Прочие активы	-	-	-	-	88,257	88,257

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Финансовый комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии. Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2007 года Всего (тыс.руб)
АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4,072,035	-	-	4,072,035
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,715,276	-	-	15,715,276
Средства в банках	3,249,190	415,085	797,623	4,461,898
Ссуды, предоставленные клиентам	36,931,356	-	886	36,932,242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,130	-	-	35,130
Инвестиции в дочерние компании	401,047	-	-	401,047
Основные средства и нематериальные активы	623,109	-	-	623,109
Требования по текущему налогу на прибыль	236,147	-	-	236,147
Прочие активы	291,360	-	-	291,360
ИТОГО АКТИВОВ	61,554,650	415,085	798,509	62,768,244
ПАССИВЫ				
Средства банков	4,187,198	1,605,977	392,739	6,185,914
Средства клиентов	34,158,704	15,504	240,683	34,414,891
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,248,810	-	-	12,248,810
Обязательства по текущему налогу на прибыль	404	-	-	404
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	26,823	-	-	26,823
Прочие резервы	38,591	-	-	38,591
Прочие обязательства	163,960	-	-	163,960
Субординированный займ	2,760,480	-	60,000	2,820,480
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	53,584,970	1,621,481	693,422	55,899,873
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	7,969,680	(1,206,396)	105,087	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,699,911	-	-	3,699,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,132,102	-	-	6,132,102
Средства в банках	749,029	1,143,876	2,618	1,895,523
Ссуды, предоставленные клиентам	20,502,715	-	66,304	20,569,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,205	-	-	32,205
Основные средства и нематериальные активы	387,454	-	-	387,454
Требования по текущему налогу на прибыль	73,965	-	-	73,965
Прочие активы	219,104	-	-	219,104
ИТОГО АКТИВЫ	31,796,485	1,143,876	68,922	33,009,283
ПАССИВЫ:				
Средства банков	534,454	918,560	473,960	1,926,974
Средства клиентов	17,121,292	16,303	435,617	17,573,212
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,294,067	-	-	7,294,067
Прочие резервы	23,842	-	-	23,842
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	76,522	-	-	76,522
Прочие обязательства	56,749	-	-	56,749
Субординированный заем	2,760,480	-	60,000	2,820,480
ИТОГО ПАССИВЫ	27,867,406	934,863	969,577	29,771,846
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,929,079	209,013	(900,655)	

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.

Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию 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 устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска на основе текущей балансовой стоимости активов и обязательств:

	31 декабря 2007 года			31 декабря 2006 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
АКТИВЫ						
Финансовые активы, отражаемые по	11.19%	-	-	8.70%	-	-

справедливой стоимости через прибыли или убытки							
Ссуды в банках	5.40%	8.47%	-	3.20%	4.59%	-	
Ссуды, предоставленные клиентам	11.89%	11.31%	10.53%	13.46%	12.13%	10.05%	
ПАССИВЫ							
Средства банков	9.05%	7.96%	5.28%	8.56%	7.23%	4.31%	
Средства клиентов	9.37%	7.92%	7.09%	8.60%	7.56%	6.73%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.88%	7.08%	5.32%	8.57%	-	-	
Субординированный заем	9.57%	-	-	9.57%	-	-	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,989,655	-	-	-	-	-	14,989,655
Средства в банках	1,891,772	492,457	-	-	-	-	2,384,229
Ссуды, предоставленные клиентам	6,582,871	1,880,679	9,913,325	10,794,723	7,760,643	-	36,932,242
Итого активы, по которым начисляются проценты	23,464,298	2,373,136	9,913,325	10,794,723	7,760,643	-	54,306,126
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,557,273	-	-	-	-	514,762	4,072,035
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	725,621	-	-	-	-	-	725,621
Средства в банках	2,077,669	-	-	-	-	-	2,077,669
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	35,130	-	-	35,130
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	401,047	401,047
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	623,109	623,109
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	236,147	-	-	-	236,147
Прочие активы	69,795	8,752	6,183	206,630	-	-	291,360
ИТОГО АКТИВЫ	29,894,656	2,381,888	10,155,655	11,036,483	7,760,643	1,538,918	62,768,244

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
ПАССИВЫ:							
Средства банков	2,720,887	582,071	1,758,687	204,048	740,893	-	6,006,586
Средства клиентов	790,799	1,822,528	6,308,374	2,601,994	1,241	-	11,524,935
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,035,663	1,914,046	3,738,307	5,551,886	-	-	12,239,902
Субординированный заем	-	-	-	2,820,480	-	-	2,820,480
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	4,547,349	4,318,645	11,805,368	11,178,408	742,134	-	32,591,903
Средства банков	179,328	-	-	-	-	-	179,328
Средства клиентов	22,889,956	-	-	-	-	-	22,889,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,535	300	600	473	-	-	8,908
Прочие резервы	-	-	38,591	-	-	-	38,591
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	404	-	-	-	-	404
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	26,823	-	-	-	26,823
Прочие обязательства	-	11,546	131,511	20,903	-	-	163,960
ИТОГО ПАССИВЫ	27,624,168	4,330,895	12,002,893	11,199,784	742,134	-	55,899,873
Разница между активами и пассивами	2,270,488	(1,949,007)	(1,847,238)	(163,301)	7,018,509		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	18,916,949	(1,945,509)	(1,892,043)	(383,685)	7,018,509		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	18,916,949	16,971,440	15,079,397	14,695,712	21,714,221		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	30%	27%	24%	23%	35%		
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок пога- шения не установлен	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,233,410	-	-	-	-	-	1,233,410
Средства в банках	1,120,081	-	-	-	-	-	1,120,081
Ссуды, предоставленные клиентам	920,656	1,027,677	7,965,907	5,821,516	4,833,263	-	20,569,019
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,274,147	1,027,677	7,965,907	5,821,516	4,833,263	-	22,922,510
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,336,476	-	-	-	-	363,435	3,699,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,898,692	-	-	-	-	-	4,898,692
Средства в банках	775,442	-	-	-	-	-	775,442
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	32,205	-	-	32,205
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	387,454	387,454
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	73,965	-	-	-	73,965
Прочие активы	118,264	7,111	8,400	85,329	-	-	219,104
ИТОГО АКТИВЫ	12,403,021	1,034,788	8,048,272	5,939,050	4,833,263	750,889	33,009,283
ПАССИВЫ:							
Средства банков	401,748	78,993	973,792	-	392,355	-	1,846,888

Средства клиентов	330,412	2,014,928	3,420,497	203,099	-	-	5,968,936
Выпущенные долговые ценные бумаги	292,610	484,856	4,589,073	1,924,248	-	-	7,290,787
Субординированный заем	-	-	410,320	2,410,160	-	-	2,820,480
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	1,024,770	2,578,777	9,393,682	4,537,507	392,355	-	17,927,091
Средства банков	80,086	-	-	-	-	-	80,086
Средства клиентов	11,604,276	-	-	-	-	-	11,604,276
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,823	-	-	457	-	-	3,280
Прочие резервы	-	-	-	23,842	-	-	23,842
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	76,522	-	-	-	76,522
Прочие обязательства	6,963	11,544	33,584	4,658	-	-	56,749
ИТОГО ПАССИВЫ	12,718,918	2,590,321	9,503,788	4,566,464	392,355	-	29,771,846
Разница между активами и пассивами	(315,897)	(1,555,533)	(1,455,516)	1,372,586	4,440,908		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	2,249,377	(1,551,100)	(1,427,775)	1,284,009	4,440,908		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,249,377	698,277	(729,498)	554,511	4,995,419		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	7%	2%	(2%)	2%	15%		

Далее приведен анализ риска ликвидности, представляющий собой оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) по наиболее из ранних дат, когда Банк будет обязана погасить обязательство.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
ПАССИВЫ:							
Средства банков	2,732,231	705,186	1,859,059	289,287	922,498	-	6,508,260
Средства клиентов	860,278	1,985,914	6,873,235	3,657,803	757,385	-	14,134,614
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,075,759	1,980,710	3,988,803	5,551,886	-	-	12,597,159
Субординированный заем	21,348	45,795	202,905	3,832,173	406,039	-	4,508,260
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	4,689,616	4,717,605	12,924,002	13,331,149	2,085,922	-	37,748,293
Средства банков	179,328	-	-	-	-	-	179,328
Средства клиентов	22,889,956	-	-	-	-	-	22,889,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,535	300	600	473	-	-	8,908
Прочие резервы	-	-	38,591	-	-	-	38,591
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	404	-	-	-	-	404
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	26,823	-	-	-	26,823
Прочие обязательства	-	11,546	131,511	20,903	-	-	163,960
ИТОГО ПАССИВЫ	27,766,435	4,729,855	13,121,527	13,352,525	2,085,922	-	61,056,263

До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)

ПАССИВЫ:

Средства банков	2,735,242	598,050	1,804,395	318,628	740,893	-	6,197,208
Средства клиентов	835,804	1,919,981	6,674,473	3,541,038	1,241	-	12,972,537
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,058,049	1,957,374	3,878,032	5,571,994	-	-	12,465,450
Субординированный заем	21,407	45,920	202,721	3,752,166	-	-	4,022,214

Итого пассивы,

по которым начисляются проценты **4,650,502 4,521,325 12,559,621 13,183,825 742,134 - 35,657,408**

Средства банков	179,328	-	-	-	-	-	179,328
Средства клиентов	22,889,956	-	-	-	-	-	22,889,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,535	300	600	473	-	-	8,908
Прочие резервы	-	-	38,591	-	-	-	38,591
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	404	-	-	-	-	404
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	72,875	-	-	-	72,875
Прочие обязательства	-	11,546	131,511	20,903	-	-	163,960

ИТОГО ПАССИВЫ **27,727,321 4,533,575 12,803,198 13,205,201 742,134 - 59,011,430**

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2007 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

Финансовый комитет управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Планово-экономический департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

Часть кредитных договоров и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Планово-экономический департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности, оценивает уязвимость в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал:

	На 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
Активы:				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	16,902	(16,902)	5,992	(5,992)

Ссуды, предоставленные клиентам	7,599	(7,599)	248	(248)
Пассивы:				
Средства банков	6,364	(6,364)	1,557	(1,557)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	18,137	(18,137)	4,683	(4,683)
Чистое влияние на акционерный капитал	13,660	(13,660)	3,527	(3,527)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского 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 с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска представлена далее:

	Руб.	USD USD 1 = RUR 24.5462	EUR EUR 1 = RUR 35.9332	Драгоценные металлы	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,862,072	138,193	71,770	-	4,072,035
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,715,276	-	-	-	15,715,276
Средства в банках	1,947,724	2,047,315	121,846	345,012	4,461,898
Ссуды, предоставленные клиентам	35,911,326	314,808	706,108	-	36,932,242
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,130	-	-	-	35,130
Инвестиции в дочерние компании	401,047	-	-	-	401,047
Основные средства и нематериальные активы	623,109	-	-	-	623,109
Требования по текущему налогу на прибыль	236,147	-	-	-	236,147
Прочие активы	210,814	4,548	20	75,978	291,360
ИТОГО АКТИВЫ	58,942,645	2,504,865	899,744	420,990	62,768,244
ПАССИВЫ:					
Средства банков	3,752,709	1,531,114	902,091	-	6,185,914
Средства клиентов	33,133,530	696,308	585,053	-	34,414,891
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,344,418	502,222	402,170	-	12,248,810
Прочие резервы	24,210	1,049	13,332	-	38,591
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	26,823	-	-	-	26,823
Прочие обязательства	122,600	526	40,834	-	163,960
Обязательства по текущему налогу на прибыль	404	-	-	-	404
Субординированный заем	2,820,480	-	-	-	2,820,480

ИТОГО ПАССИВЫ	51,225,174	2,731,219	1,943,480	-	55,899,873
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,717,471	(226,354)	(1,043,736)	420,990	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	USD USD 1 = RUR 24.5462	EUR EUR 1 = RUR 35.9332	Драгоценные металлы	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(952,005)	(49,092)	-	-	(1,001,097)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	49,092	944,818	7,187	-	1,001,097
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(902,913)	895,726	7,187	-	-
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	6,814,558	669,372	(1,036,549)	420,990	

	Руб.	USD USD 1 = RUR 26.3311	EUR EUR 1 = RUR 34.6965	Драгоценные металлы	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)

АКТИВЫ:

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,491,259	167,238	41,414	-	3,699,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,126,624	-	-	5,478	6,132,102
Средства в банках	524,258	997,106	186,464	187,695	1,895,523
Ссуды, предоставленные клиентам	19,746,978	486,486	335,555	-	20,569,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,205	-	-	-	32,205
Основные средства и нематериальные активы	387,454	-	-	-	387,454
Требования по текущему налогу на прибыль	73,965	-	-	-	73,965
Прочие активы	102,045	-	-	117,059	219,104
ИТОГО АКТИВЫ	30,484,788	1,650,830	563,433	310,232	33,009,283

	Руб.	USD USD 1 = RUR 26.3311	EUR EUR 1 = RUR 34.6965	Драго- ценные металлы	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,491,259	167,238	41,414	-	3,699,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,126,624	-	-	5,478	6,132,102
Средства в банках	524,258	997,106	186,464	187,695	1,895,523
Ссуды, предоставленные клиентам	19,746,978	486,486	335,555	-	20,569,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,205	-	-	-	32,205
Основные средства и нематериальные активы	387,454	-	-	-	387,454
Требования по текущему налогу на прибыль	73,965	-	-	-	73,965
Прочие активы	102,045	-	-	117,059	219,104

ИТОГО АКТИВЫ	30,484,788	1,650,830	563,433	310,232	33,009,283

ПАССИВЫ:					
Средства банков	424,808	1,109,811	392,355	-	1,926,974
Средства клиентов	16,811,536	560,020	201,656	-	17,573,212
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,292,891	-	1,176	-	7,294,067
Прочие резервы	-	-	23,842	-	23,842
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	76,522	-	-	-	76,522
Прочие обязательства	56,749	-	-	-	56,749
Субординированный заем	2,820,480	-	-	-	2,820,480

ИТОГО ПАССИВЫ	27,482,986	1,669,831	619,029	-	29,771,846

ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,001,802	(19,001)	(55,596)	310,232

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	USD USD 1 = RUR 26.3311	EUR EUR 1 = RUR 34.6965	Драго- ценные металлы	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(201,059)	-	(45,105)	-	(246,164)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	45,105	-	45,105	-	246,164

НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(155,954)	-	-	-

ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,157,756	(19,001)	(55,596)	310,232

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Руб/доллары США 10%	Руб/доллары США -10%	Руб/доллары США 10%	Руб/доллары США -10%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	-22,635	22,635	-1,900	1,900
Чистое влияние на акционерный капитал	-17,048	17,048	-1,431	1,431
	На 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Руб/евро 10%	Руб/евро -10%	Руб/евро 10%	Руб/евро -10%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	-104,376	104,376	-5,560	5,560
Чистое влияние на акционерный капитал	-78,610	78,610	-4,187	4,187
	На 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Золото 10%	Золото -10%	Золото 10%	Золото -10%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	42,099	-42,099	30,475	-30,475
Чистое влияние на акционерный капитал	31,707	-31,707	22,953	-22,953

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями 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 может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия 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 предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. 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 о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7: Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (графы 1, 11, 12, 13) и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У, по состоянию на 01.04.2009г.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март 2009 г.

Наименование кредитной организации ОАО Русь-Банк
Почтовый адрес 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы 0409101
Месячная
тмс.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												
20202	750345	1079538	1829883	10166005	7567705	17733710	10195362	7635704	17831066	720988	1011539	1732527
20207	2723	2581	5304	60901	4593	65494	61916	3666	65582	1708	3508	5216
20208	254622	0	254622	1289160	0	1289160	1312371	0	1312371	231411	0	231411
20209	21642	66145	87787	3558525	1138209	4696734	3555383	1193885	4749268	24784	10469	35253
20302	0	100821	100821	0	10797	10797	0	17726	17726	0	93892	93892
30102	620924	0	620924	65125763	0	65125763	65181585	0	65181585	565102	0	565102
30110	45684	139611	185295	15287735	1601818	16889553	11756608	1659836	13416444	3576811	81593	3658404
30114	0	746869	746869	0	13562062	13562062	0	13686156	13686156	0	622775	622775
30119	0	724351	724351	0	88368	88368	0	128732	128732	0	683987	683987
30202	50177	0	50177	0	0	0	2910	0	2910	47267	0	47267
30204	23612	0	23612	0	0	0	2779	0	2779	20833	0	20833
30210	300	0	300	185445	0	185445	185745	0	185745	0	0	0
30221	0	0	0	626365	101042	727407	215365	101042	316407	411000	0	411000
30233	28432	1994	30426	1598968	36136	1635104	1605321	37380	1642701	22079	750	22829
30302	5629741	2660407	8290148	18472253	2000157	20472410	18818474	2030481	20848955	5283520	2630083	7913603
30306	1926633	0	1926633	2677	0	2677	1269	0	1269	1928041	0	1928041
30402	159	0	159	6756970	0	6756970	6755279	0	6755279	1850	0	1850
30404	0	0	0	1513582	0	1513582	1513582	0	1513582	0	0	0
30406	9297	0	9297	0	0	0	0	0	0	9297	0	9297
30409	0	0	0	434292	0	434292	434292	0	434292	0	0	0
30602	20838	0	20838	861467	0	861467	879481	0	879481	2824	0	2824
31901	0	0	0	1050000	0	1050000	1050000	0	1050000	0	0	0
31902	0	0	0	1150000	0	1150000	1150000	0	1150000	0	0	0
31903	0	0	0	800000	0	800000	800000	0	800000	0	0	0
32002	0	0	0	7907000	495573	8402573	5907000	450631	6357631	2000000	44942	2044942
32003	2000000	453543	2453543	3895000	101525	3996525	5895000	555068	6450068	0	0	0
32004	0	71441	71441	260000	32955	292955	260000	73784	333784	0	30612	30612
32105	0	2500435	2500435	0	824646	824646	0	944143	944143	0	2380938	2380938
32202	0	0	0	3944855	0	3944855	3944855	0	3944855	0	0	0
32203	3910575	0	3910575	11790300	0	11790300	15700875	0	15700875	0	0	0
32204	0	0	0	2048127	0	2048127	0	0	0	2048127	0	2048127
32301	0	0	0	0	189881	189881	0	189881	189881	0	0	0
32309	0	498897	498897	0	28686	28686	0	33222	33222	0	494361	494361
44207	0	0	0	31500	0	31500	0	0	0	31500	0	31500

44805	2800	0	2800	0	0	0	2800	0	2800	0	0	0
44806	3000	0	3000	2400	0	2400	0	0	0	5400	0	5400
44807	32000	0	32000	0	0	0	0	0	0	32000	0	32000
44907	14846	0	14846	0	0	0	0	0	0	14846	0	14846
45103	1500000	0	1500000	250000	1001929	1251929	1750000	1001929	2751929	0	0	0
45104	500000	0	500000	0	0	0	500000	0	500000	0	0	0
45105	3140000	0	3140000	500000	0	500000	0	0	0	3640000	0	3640000
45106	0	0	0	130000	0	130000	0	0	0	130000	0	130000
45107	0	0	0	100000	0	100000	0	0	0	100000	0	100000
45108	1799801	0	1799801	0	0	0	0	0	0	1799801	0	1799801
45201	121261	0	121261	237038	0	237038	261806	0	261806	96493	0	96493
45203	418860	0	418860	653559	0	653559	655282	0	655282	417137	0	417137
45204	528620	0	528620	132795	0	132795	128697	0	128697	532718	0	532718
45205	2048863	0	2048863	10870	0	10870	1592878	0	1592878	466855	0	466855
45206	7988687	0	7988687	5607581	0	5607581	4897467	0	4897467	8698801	0	8698801
45207	3179921	0	3179921	684016	0	684016	227587	0	227587	3636350	0	3636350
45208	11002690	1794916	12797606	0	296120	296120	6204	123083	129287	10996486	1967953	12964439
45306	2500	0	2500	0	0	0	500	0	500	2000	0	2000
45401	2342	0	2342	4189	0	4189	4730	0	4730	1801	0	1801
45403	300	0	300	0	0	0	300	0	300	0	0	0
45404	5410	0	5410	0	0	0	5410	0	5410	0	0	0
45405	400	0	400	8000	0	8000	400	0	400	8000	0	8000
45406	97857	0	97857	1064	0	1064	44624	0	44624	54297	0	54297
45407	819977	0	819977	13944	0	13944	77683	0	77683	756238	0	756238
45408	2142	0	2142	0	0	0	94	0	94	2048	0	2048
45502	0	35	35	0	0	0	0	35	35	0	0	0
45503	50	283	333	1200	14	1214	0	27	27	1250	270	1520
45504	0	1019	1019	505	59	564	0	68	68	505	1010	1515
45505	91881	22	91903	8373	1	8374	20653	23	20676	79601	0	79601
45506	2623846	38396	2662242	86690	1683	88373	206664	9276	215940	2503872	30803	2534675
45507	5192021	96911	5288932	7290	4664	11954	150216	11621	161837	5049095	89954	5139049
45509	85126	841	85967	35810	850	36660	47504	1305	48809	73432	386	73818
45705	621	0	621	0	0	0	621	0	621	0	0	0
45812	891473	45333	936806	140350	2607	142957	102518	3019	105537	929305	44921	974226
45814	95670	0	95670	53598	0	53598	12615	0	12615	136653	0	136653
45815	186225	8898	195123	122600	2483	125083	52259	3730	55989	256566	7651	264217
45817	52	0	52	28	0	28	80	0	80	0	0	0
45912	42811	75	42886	13444	4	13448	9140	5	9145	47115	74	47189
45914	7598	0	7598	2750	0	2750	1726	0	1726	8622	0	8622
45915	37319	493	37812	32626	329	32955	22818	324	23142	47127	498	47625
45917	20	0	20	10	0	10	30	0	30	0	0	0
47002	0	0	0	3906626	0	3906626	0	0	0	3906626	0	3906626
47102	0	0	0	95001	0	95001	30000	0	30000	65001	0	65001
47301	0	35721	35721	0	1747	1747	0	3455	3455	0	34013	34013
47404	782	1027050	1027832	25003966	5298430	30302396	25004236	6123266	31127502	512	202214	202726
47408	1101992	0	1101992	26171449	28781419	54952868	26161641	28743650	54905291	1111800	37769	1149569
47410	0	0	0	0	189881	189881	0	189881	189881	0	0	0
47417	2	0	2	1	0	1	1	0	1	2	0	2
47423	736463	5174	741637	5403206	58517	5461723	5482460	55235	5537695	657209	8456	665665
47427	514102	53142	567244	102424	23788	126212	541217	23181	564398	75309	53749	129058
47801	61775	0	61775	164	0	164	600	0	600	61339	0	61339
47802	176803	264	177067	0	12	12	3955	66	4021	172848	210	173058
50104	0	1248297	1248297	0	1168	1168	0	1249465	1249465	0	0	0
50105	40851	0	40851	476822	0	476822	40977	0	40977	476696	0	476696
50106	288662	0	288662	2684023	0	2684023	497585	0	497585	2475100	0	2475100
50107	373606	0	373606	9994678	0	9994678	10184031	0	10184031	184253	0	184253
50109	0	17391	17391	0	104000	104000	0	121391	121391	0	0	0
50110	0	3000263	3000263	161674	3208815	3370489	0	2264650	2264650	161674	3944428	4106102
50118	0	0	0	520609	790639	1311248	520609	790639	1311248	0	0	0
50121	147780	0	147780	135489	0	135489	67425	0	67425	215844	0	215844
50206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50605	12812	0	12812	96705	0	96705	92340	0	92340	17177	0	17177
50606	101202	0	101202	896542	0	896542	309061	0	309061	688683	0	688683
50621	9163	0	9163	36224	0	36224	15050	0	15050	30337	0	30337
50706	515507	0	515507	0	0	0	0	0	0	515507	0	515507
51401	1125120	0	1125120	554764	0	554764	1679884	0	1679884	0	0	0
51402	0	0	0	682937	0	682937	677994	0	677994	4943	0	4943
51403	0	0	0	371408	0	371408	351714	0	351714	19694	0	19694
51404	0	0	0	1790804	0	1790804	1735861	0	1735861	54943	0	54943
51405	179738	0	179738	177	0	177	174183	0	174183	5732	0	5732

51406	61804	0	61804	107	0	107	61911	0	61911	0	0	0
51502	0	0	0	2003000	0	2003000	2003000	0	2003000	0	0	0
51503	0	0	0	1035384	0	1035384	411795	0	411795	623589	0	623589
51504	750308	0	750308	3082	0	3082	753390	0	753390	0	0	0
51505	2992889	0	2992889	1892384	0	1892384	2005969	0	2005969	2879304	0	2879304
52503	83047	0	83047	10557	0	10557	83331	0	83331	10273	0	10273
60101	402697	0	402697	0	0	0	0	0	0	402697	0	402697
60202	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0	1000	0	1000
60302	166704	0	166704	3854	0	3854	99011	0	99011	71547	0	71547
60306	0	0	0	11614	0	11614	11614	0	11614	0	0	0
60308	710	0	710	2435	0	2435	2253	0	2253	892	0	892
60310	429	0	429	14358	0	14358	14324	0	14324	463	0	463
60312	59605	0	59605	161968	0	161968	171049	0	171049	50524	0	50524
60314	1640	0	1640	571	0	571	910	0	910	1301	0	1301
60323	6668	412	7080	2232	20	2252	140	40	180	8760	392	9152
60401	679638	0	679638	11489	0	11489	2187	0	2187	688940	0	688940
60404	160	0	160	0	0	0	0	0	0	160	0	160
60701	2805	0	2805	11575	0	11575	11448	0	11448	2932	0	2932
60901	262	0	262	0	0	0	0	0	0	262	0	262
61002	446	0	446	379	0	379	304	0	304	521	0	521
61008	4398	0	4398	8342	0	8342	5884	0	5884	6856	0	6856
61009	8537	0	8537	1603	0	1603	1992	0	1992	8148	0	8148
61010	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
61011	327993	0	327993	0	0	0	0	0	0	327993	0	327993
61209	0	0	0	15517	0	15517	15517	0	15517	0	0	0
61210	0	0	0	19922471	2515049	22437520	19922471	2515049	22437520	0	0	0
61212	0	0	0	4719	40	4759	4719	40	4759	0	0	0
61213	0	0	0	15981	0	15981	15981	0	15981	0	0	0
61403	355546	0	355546	30879	0	30879	28091	0	28091	358334	0	358334
70606	5366671	0	5366671	3326117	0	3326117	2892	0	2892	8689896	0	8689896
70607	320265	0	320265	101007	0	101007	27792	0	27792	393480	0	393480
70608	6427291	0	6427291	2002884	0	2002884	7140	0	7140	8423035	0	8423035
70609	189142	0	189142	190174	0	190174	0	0	0	379316	0	379316
70610	3122	0	3122	0	0	0	0	0	0	3122	0	3122
70611	187	0	187	1525	0	1525	0	0	0	1712	0	1712
70706	41275237	0	41275237	539	0	539	41275776	0	41275776	0	0	0
70707	2413166	0	2413166	0	0	0	2413166	0	2413166	0	0	0
70708	5853504	0	5853504	0	0	0	5853504	0	5853504	0	0	0
70709	763681	0	763681	0	0	0	763681	0	763681	0	0	0
70710	3047	0	3047	0	0	0	3047	0	3047	0	0	0
70711	163677	0	163677	117052	0	117052	280729	0	280729	0	0	0
Итого по активу (баланс)												
	131835331	16421569	148256900	277647112	70068421	347715533	317794600	71975790	389770390	91687843	14514200	106202043
Пассив												
10207	1554959	0	1554959	0	0	0	0	0	0	1554959	0	1554959
10602	3443438	0	3443438	0	0	0	0	0	0	3443438	0	3443438
10701	1090000	0	1090000	0	0	0	0	0	0	1090000	0	1090000
10801	57975	0	57975	0	0	0	0	0	0	57975	0	57975
20309	0	361386	361386	0	67952	67952	0	54958	54958	0	348392	348392
30109	500588	223645	724233	2649380	495739	3145119	2728401	633479	3361880	579609	361385	940994
30126	308	0	308	736	0	736	695	0	695	267	0	267
30222	0	0	0	5759	0	5759	5759	0	5759	0	0	0
30226	1423	0	1423	171	0	171	185	0	185	1437	0	1437
30232	2748	126	2874	55707	3503	59210	58229	3468	61697	5270	91	5361
30301	5629741	2660407	8290148	18818474	2030459	20848933	18472253	2000135	20472388	5283520	2630083	7913603
30305	1926633	0	1926633	1269	0	1269	2677	0	2677	1928041	0	1928041
30408	0	0	0	588636	0	588636	588636	0	588636	0	0	0
30601	3132	0	3132	1829	0	1829	1846	0	1846	3149	0	3149
31204	0	0	0	1000000	0	1000000	3500000	0	3500000	2500000	0	2500000
31205	5500000	0	5500000	4000000	0	4000000	745000	0	745000	2245000	0	2245000
31302	0	0	0	1739500	181870	1921370	1884500	181870	2066370	145000	0	145000
31303	0	0	0	510000	0	510000	575000	0	575000	65000	0	65000
31304	0	68031	68031	0	72280	72280	0	34360	34360	0	30111	30111
31306	2317	0	2317	2757	0	2757	2000	0	2000	1560	0	1560
31307	9453	0	9453	3031	0	3031	3500	0	3500	9922	0	9922
31308	297971	0	297971	12812	0	12812	18100	0	18100	303259	0	303259
31502	0	0	0	3944855	0	3944855	3944855	0	3944855	0	0	0
31503	3910575	0	3910575	15700875	0	15700875	11790300	0	11790300	0	0	0
31504	0	0	0	0	0	0	1945674	0	1945674	1945674	0	1945674

31609	0	2190631	2190631	0	153664	153664	0	318612	318612	0	2355579	2355579
32015	0	0	0	1500	0	1500	1500	0	1500	0	0	0
32901	0	0	0	1103202	0	1103202	1103202	0	1103202	0	0	0
40502	18954	0	18954	90864	0	90864	166106	0	166106	94196	0	94196
40601	3218	0	3218	12964	0	12964	11844	0	11844	2098	0	2098
40602	11053	0	11053	28869	0	28869	32967	0	32967	15151	0	15151
40701	4834932	225365	5060297	52169512	6377049	58546561	57128358	6303631	63431989	9793778	151947	9945725
40702	2862676	225220	3087896	82227426	1708849	83936275	82387220	1597634	83984854	3022470	114005	3136475
40703	7095786	75	7095861	91980	10979	102959	509356	23644	533000	7513162	12740	7525902
40802	156900	1019	157919	1165728	11375	1177103	1211559	12253	1223812	202731	1897	204628
40807	12640	168976	181616	55723023	2829047	58552070	55830005	2853556	58683561	119622	193485	313107
40817	1450123	121770	1571893	3260194	376027	3636221	3167439	375823	3543262	1357368	121566	1478934
40820	3954	27863	31817	8848	37085	45933	8458	42569	51027	3564	33347	36911
40901	0	0	0	1130	0	1130	1130	0	1130	0	0	0
40905	6859	0	6859	191562	0	191562	190369	0	190369	5666	0	5666
40906	0	0	0	170021	0	170021	170064	0	170064	43	0	43
40909	943	6646	7589	6161	78233	84394	5719	79427	85146	501	7840	8341
40910	0	368	368	707	17677	18384	707	17313	18020	0	4	4
40911	14899	0	14899	890411	0	890411	880784	0	880784	5272	0	5272
40912	0	0	0	853	30624	31477	853	30624	31477	0	0	0
40913	0	0	0	1187	38578	39765	1187	38578	39765	0	0	0
41503	9100	0	9100	4100	0	4100	0	0	0	5000	0	5000
41505	0	0	0	0	0	0	2000	0	2000	2000	0	2000
41705	5000	0	5000	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0
42002	16000	0	16000	16000	0	16000	0	0	0	0	0	0
42003	12300	1599	13899	12300	1599	13899	5650	0	5650	5650	0	5650
42004	12200	3342	15542	0	417	417	5000	3210	8210	17200	6135	23335
42005	315850	3091	318941	31600	299	31899	24500	151	24651	308750	2943	311693
42006	2983003	2664332	5647335	6665490	1818933	8484423	6527995	726842	7254837	2845508	1572241	4417749
42007	5145580	0	5145580	1160000	0	1160000	3800000	0	3800000	7785580	0	7785580
42102	0	0	0	97000	24705	121705	101400	24705	126105	4400	0	4400
42103	183371	162537	345908	123781	142511	266292	112407	173978	286385	171997	194004	366001
42104	59970	30050	90020	24500	22263	46763	18000	799	18799	53470	8586	62056
42105	452166	2251	454417	1263557	218	1263775	995517	110	995627	184126	2143	186269
42106	60581	0	60581	7100	0	7100	400050	0	400050	453531	0	453531
42107	240000	0	240000	240000	0	240000	0	0	0	0	0	0
42203	900	21432	22332	0	11905	11905	450	677	1127	1350	10204	11554
42204	0	12643	12643	0	13339	13339	0	696	696	0	0	0
42205	2093560	0	2093560	210	0	210	600	0	600	2093950	0	2093950
42206	19949	0	19949	0	0	0	400	0	400	20349	0	20349
42301	44475	5258	49733	12273	893	13166	9382	784	10166	41584	5149	46733
42303	101716	305850	407566	70236	227294	297530	111309	66050	177359	142789	144606	287395
42304	387406	774426	1161832	64525	198670	263195	112404	135999	248403	435285	711755	1147040
42305	1245399	818331	2063730	139851	104190	244041	240556	121834	362390	1346104	835975	2182079
42306	4576718	3136035	7712753	538773	514960	1053733	721321	615919	1337240	4759266	3236994	7996260
42307	3988	1319	5307	3200	128	3328	212	74	286	1000	1265	2265
42503	0	0	0	0	4313	4313	0	87568	87568	0	83255	83255
42504	0	72084	72084	0	72084	72084	0	0	0	0	0	0
42505	0	214886	214886	0	183558	183558	0	4626	4626	0	35954	35954
42507	60000	0	60000	60000	0	60000	0	0	0	0	0	0
42601	0	19	19	0	4	4	0	1	1	0	16	16
42603	3660	3807	7467	3339	4644	7983	4797	2826	7623	5118	1989	7107
42604	923	10041	10964	20	4677	4697	787	1490	2277	1690	6854	8544
42605	2221	3473	5694	63	377	440	4	209	213	2162	3305	5467
42606	11720	20134	31854	1170	8854	10024	1117	1415	2532	11667	12695	24362
43702	0	0	0	0	0	0	2048127	0	2048127	2048127	0	2048127
44215	0	0	0	0	0	0	6615	0	6615	6615	0	6615
44915	37	0	37	0	0	0	0	0	0	37	0	37
45115	625820	0	625820	46000	0	46000	48300	0	48300	628120	0	628120
45215	1923997	0	1923997	1310296	0	1310296	1454221	0	1454221	2067922	0	2067922
45415	63622	0	63622	21789	0	21789	16062	0	16062	57895	0	57895
45515	302138	0	302138	27687	0	27687	67300	0	67300	341751	0	341751
45715	124	0	124	124	0	124	0	0	0	0	0	0
45818	854069	0	854069	55090	0	55090	132815	0	132815	931794	0	931794
45918	44066	0	44066	4894	0	4894	10563	0	10563	49735	0	49735
47308	7501	0	7501	358	0	358	0	0	0	7143	0	7143
47407	0	0	0	26935598	28029920	54965518	26964668	28029920	54994588	29070	0	29070
47411	64631	36665	101296	69853	39729	109582	66144	40041	60922	36977	97899	97899
47416	10236	1096	11332	2091992	10285	2102277	2091236	13074	2104310	9480	3885	13365
47422	40873	823	41696	1163897	16225	1180122	1149179	17594	1166773	26155	2192	28347

47425	406105	0	406105	288003	0	288003	297205	0	297205	415307	0	415307
47426	257522	63533	321055	408080	50719	458799	202954	21837	224791	52396	34651	87047
47804	30534	0	30534	70	0	70	51779	0	51779	82243	0	82243
50120	98788	0	98788	64471	0	64471	60399	0	60399	94716	0	94716
50620	6078	0	6078	6151	0	6151	5129	0	5129	5056	0	5056
50719	53658	0	53658	2932	0	2932	0	0	0	50726	0	50726
51510	20949	0	20949	10101	0	10101	8949	0	8949	19797	0	19797
52005	1400000	0	1400000	1400000	0	1400000	0	0	0	0	0	0
52006	820580	0	820580	0	0	0	745000	0	745000	1565580	0	1565580
52105	71148	0	71148	0	0	0	0	0	0	71148	0	71148
52301	37523	1822	39345	48670	177	48847	48570	89	48659	37423	1734	39157
52302	0	0	0	16500	0	16500	27608	0	27608	11108	0	11108
52303	1820	0	1820	1820	0	1820	0	0	0	0	0	0
52304	1000	0	1000	1000	0	1000	0	0	0	0	0	0
52305	84825	3572	88397	27400	346	27746	0	175	175	57425	3401	60826
52306	2755772	1408460	4164232	2213202	1456274	3669476	56068	1075642	1131710	598638	1027828	1626466
52307	1933	0	1933	205	0	205	0	0	0	1728	0	1728
52401	0	0	0	1400000	0	1400000	1400000	0	1400000	0	0	0
52406	35318	0	35318	125	0	125	0	0	0	35193	0	35193
52407	0	0	0	69804	0	69804	69804	0	69804	0	0	0
52501	119990	36956	156946	124806	45234	170040	53367	8449	61816	48551	171	48722
60301	11796	0	11796	170318	0	170318	170401	0	170401	11879	0	11879
60305	33	0	33	129101	0	129101	129101	0	129101	33	0	33
60309	0	0	0	1759	0	1759	1759	0	1759	0	0	0
60311	1904	0	1904	6538	0	6538	11735	0	11735	7101	0	7101
60313	0	0	0	21	0	21	21	0	21	0	0	0
60322	985	0	985	4179	0	4179	4218	0	4218	1024	0	1024
60324	18235	0	18235	608	0	608	2096	0	2096	19723	0	19723
60405	49	0	49	0	0	0	0	0	0	49	0	49
60601	201943	0	201943	332	0	332	9790	0	9790	211401	0	211401
60903	59	0	59	0	0	0	2	0	2	61	0	61
61304	971	0	971	186	0	186	175	0	175	960	0	960
70601	5410750	0	5410750	9816	0	9816	3142400	0	3142400	8543334	0	8543334
70602	379357	0	379357	46998	0	46998	214543	0	214543	546902	0	546902
70603	6336092	0	6336092	12	0	12	1986147	0	1986147	8322227	0	8322227
70604	378984	0	378984	0	0	0	157785	0	157785	536769	0	536769
70605	4	0	4	0	0	0	841	0	841	845	0	845
70701	41543235	0	41543235	41543235	0	41543235	0	0	0	0	0	0
70702	2406153	0	2406153	2406153	0	2406153	0	0	0	0	0	0
70703	5959486	0	5959486	5959486	0	5959486	0	0	0	0	0	0
70704	911727	0	911727	911727	0	911727	0	0	0	0	0	0
70705	1131	0	1131	1131	0	1131	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	50581405	0	50581405	50821732	0	50821732	240327	0	240327
	итого по пассиву(баланс)											
	132155505	16101395	148256900	396309944	47530734	443840678	356007103	45778718	401785821	91852664	14349379	106202043

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

В. Внебалансовые счета

Актив

90701	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
90703	1179420	0	1179420	0	0	0	745000	0	745000	434420	0	434420
90704	0	0	0	1000	0	1000	1000	0	1000	0	0	0
90803	3235660	35721	3271381	770558	1747	772305	1711279	3455	1714734	2294939	34013	2328952
90901	89015	16213	105228	551150	932	552082	128244	1080	129324	511921	16065	527986
90902	2444884	36	2444920	752117	3	752120	874577	4	874581	2322424	35	2322459
90907	0	0	0	1500	0	1500	0	0	0	1500	0	1500
91202	61	45333	45394	75	194927	195002	70	195339	195409	66	44921	44987
91203	107	0	107	191	0	191	186	0	186	112	0	112
91207	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
91411	943	0	943	0	0	0	0	0	0	943	0	943
91414	40351363	712379	41063742	694484	38893	733377	1383783	61231	1445014	39662064	690041	40352105
91417	446552	0	446552	14228	0	14228	23600	0	23600	437180	0	437180

91418	234246	251	234497	165	11	176	4369	62	4431	230042	200	230242
91501	27293	0	27293	31	0	31	444	0	444	26880	0	26880
91604	154910	13237	168147	30809	827	31636	11789	1342	13131	173930	12722	186652
91704	13854	718	14572	4650	35	4685	0	69	69	18504	684	19188
91802	71476	1590	73066	25000	78	25078	0	154	154	96476	1514	97990
99998	60349729	0	60349729	15815462	0	15815462	15228470	0	15228470	60936721	0	60936721
	108599530	825478	109425008	18661420	237453	18898873	20112811	262736	20375547	107148139	800195	107948334
Пассив												
91311	2987549	715338	3702887	1102000	1927288	3029288	123327	1885901	2009228	2008876	673951	2682827
91312	50116620	1216422	51333042	620590	100259	720849	410247	67252	477499	49906277	1183415	51089692
91313	32275	0	32275	0	0	0	0	0	0	32275	0	32275
91314	0	0	0	9852773	0	9852773	11905575	0	11905575	2052802	0	2052802
91315	2229599	778542	3008141	113105	240848	353953	127564	41673	169237	2244058	579367	2823425
91316	144031	0	144031	0	0	0	0	0	0	144031	0	144031
91317	816732	16245	832977	1263377	3911	1267288	1220469	4271	1224740	773824	16605	790429
91507	1296105	0	1296105	6814	0	6814	31679	0	31679	1320970	0	1320970
91508	271	0	271	1	0	1	0	0	0	270	0	270
99999	49075279	0	49075279	4724671	0	4724671	2661005	0	2661005	47011613	0	47011613
	106698461	2726547	109425008	17683331	2272306	19955637	16479866	1999097	18478963	105494996	2453338	107948334
Г. Срочные сделки												
Актив												
93001	143049	256268	399317	1591546	12795525	14387071	1681799	11801093	13482892	52796	1250700	1303496
93102	0	0	0	0	10334	10334	0	10334	10334	0	0	0
93301	0	0	0	0	164237	164237	0	164237	164237	0	0	0
93302	0	155960	155960	0	531651	531651	0	687611	687611	0	0	0
93501	0	0	0	0	731930	731930	0	731930	731930	0	0	0
93502	0	339088	339088	21566	1887726	1909292	21566	2022221	2043787	0	204593	204593
93801	619	0	619	234170	0	234170	231871	0	231871	2918	0	2918
93901	0	0	0	400	0	400	400	0	400	0	0	0
94001	0	723	723	1121	15223	16344	1121	13380	14501	0	2566	2566
	143668	752039	895707	1848803	16136626	17985429	1936757	15430806	17367563	55714	1457859	1513573
Пассив												
96001	257054	142882	399936	2474522	11054301	13528823	2506586	11928715	14435301	289118	1017296	1306414
96002	0	0	0	0	10319	10319	0	10319	10319	0	0	0
96301	0	0	0	20358	1184536	1204894	20358	1184536	1204894	0	0	0
96302	0	339637	339637	20358	1991163	2011521	20358	1858685	1879043	0	207159	207159
96501	0	0	0	0	370529	370529	0	370529	370529	0	0	0
96502	0	155852	155852	0	690348	690348	0	534496	534496	0	0	0
96801	0	0	0	242817	0	242817	242817	0	242817	0	0	0
97001	0	282	282	88	18296	18384	88	18014	18102	0	0	0
	257054	638653	895707	2758143	15319492	18077635	2790207	15905294	18695501	289118	1224455	1513573
Д. Счета ДЕПО												
Актив												
98000		512.0000		1400245.0000				1400332.0000			425.0000	
98010		588163545.0000		258593840.0000				45123528.0000			801633857.0000	
98020		0.0000		270.0000				270.0000			0.0000	
		588164057.0000		259994355.0000				46524130.0000			801634282.0000	
Пассив												
98050		586653148.0000		44261754.0000				258474991.0000			800866385.0000	
98070		331489.0000		263027.0000				265015.0000			333477.0000	
98090		1179420.0000		2145000.0000				1400000.0000			434420.0000	
		588164057.0000		46669781.0000				260140006.0000			801634282.0000	

Первый заместитель Председателя Правления

А.В. Данилин

Заместитель главного бухгалтера

Г.В. Миглина

М.П.

Исполнитель И.А. Зверева
Телефон: 589-13-72
03.04.2009

Контрольная сумма раздела А: 5051
Контрольная сумма раздела Б: 0
Контрольная сумма раздела В: 26632
Контрольная сумма раздела Г: 28711
Контрольная сумма раздела Д: 59957
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 14.01.2009

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2009 г.

Наименование кредитной организации
ОАО Русь-Банк

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	159	0	159
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	2180	0	2180
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	715	0	715
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	238858	416	239274
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1180008	12370	1192378
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	167	0	167
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	47275	0	47275
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	365257	5367	370624
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	33	0	33
18	Кредитным организациям	11118	18745	740	19485
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
Итого по символам 11101-11119			0	1853397	18893
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	6260	0	6260
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	26	0	26
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11213	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	11214	0	0	0
15	Кредитным организациям	11215	63565	0	63565
16	Банках-нерезидентах	11216	0	1705	1705
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217			0	69851	1705
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	69	4232	4301
3	В банках-нерезидентах	11303	0	5796	5796

	Итого по символам 11301-11303	0	69	10028	10097
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	2975	0	2975
2	В кредитных организациях	11402	71	0	71
3	В банках-нерезидентах	11403	0	57587	57587
	Итого по символам 11401-11403	0	3046	57587	60633
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0	1468	1468
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	2528	0	2528
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	29345	0	29345
5	Прочие долговые обязательства	11505	27393	0	27393
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	1738	1738
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	107	103588	103695
	Итого по символам 11501-11508	0	59373	106794	166167
	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	9907	0	9907
4	Векселям прочих резидентов	11604	119041	0	119041
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	128948	0	128948
	Итого по разделу 1	0	2114684	195007	2309691
	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	2393	0	2393
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	93259	3885	97144
	Итого по символам 12101-12102	0	95652	3885	99537
	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	436029	x	436029
	Итого по символу 12201	0	436029	x	436029
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	26251	40	26291
	Итого по символу 12301	0	26251	40	26291
	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	1258	x	1258
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	695	0	695
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	13	0	13
	Итого по символам 12401-12406	0	1966	0	1966
	Итого по разделу 2	0	559898	3925	563823
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	2674582	198932	2873514
	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	19237	x	19237
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	161678	x	161678
5	Прочих ценных бумаг	13105	827467	x	827467
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	3760	x	3760
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	49980	x	49980
Итого по символам 13101-13108		0	1062122		1062122
2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	29	0	29
Итого по символу 13201		0	29	0	29
Итого по разделу 3		0	1062151	0	1062151
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	9188	0	9188
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
Итого по символам 14101-14104		0	9188	0	9188
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	9188	0	9188
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	546902	x	546902
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	8322227	x	8322227
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	536769	x	536769
Итого по символам 15101-15103		0	9405898	x	9405898
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	845	x	845
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
Итого по символам 15201-15204		0	845	x	845
Итого по разделу 5		0	9406743	x	9406743
Раздел 6. Другие операционные доходы					
1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных					

	сделок				
1	От изменения ставки процента	16101	0	0	0
2	От изменения курса ценной бумаги	16102	0	0	0
3	От изменения валютного курса	16103	0	0	0
4	От изменения индекса цен	16104	0	0	0
5	От изменения других переменных	16105	0	0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	0	0	0
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	158	158
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	4471	0	4471
3	По другим операциям	16203	30451	3051	33502
	Итого по символам 16201-16203	0	34922	3209	38131
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	5183	0	5183
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	912	x	912
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	4519246	x	4519246
6	Прочие операционные доходы	16306	10950	1	10951
	Итого по символам 16301-16306	0	4536291	1	4536292
	Итого по разделу 6	0	4571213	3210	4574423
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		15049295	3210	15052505
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	20648	732	21380
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	25	22	47
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	226	0	226
	Итого по символам 17101-17103	0	20899	754	21653
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	619	229	848
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	572	0	572
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	279	0	279
	Итого по символам 17201-17203	0	1470	229	1699
	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	318	2	320
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	19	0	19
4	От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	366	1	367
	Итого по символам 17301-17306	0	703	3	706
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	23072	986	24058
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	17746949	203128	17950077
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	221433	0	221433
2	Кредитных организаций	21102	11301	50	11351
3	Банков-нерезидентов	21103	0	1247	1247
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	232734	1297	234031
	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	10	0	10
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в госу-	21204	11	0	11

	дарственной (кроме федеральной) собственности				
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	9	0	9
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	80551	1633	82184
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	10366	306	10672
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	76	0	76
10	Кредитных организаций	21210	9256	1494	10750
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	15	0	15
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201-21214	0	100294	3433	103727
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Минфина России	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	170	0	170
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	83	0	83
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	304917	28492	333409
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	19693	3592	23285
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	77565	287	77852
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	700	5159	5859
15	Кредитных организаций	21315	310	0	310
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	403438	37530	440968
	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	1428	0	1428
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	15	0	15
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	45142	0	45142
16	Банков-нерезидентов	21416	0	24212	24212
17	Банка России	21417	9032	0	9032
	Итого по символам 21401-21417	0	55617	24212	79829
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	4912	547	5459
2	Нерезидентов	21502	15	25	40
	Итого по символам 21501-21502	0	4927	572	5499
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	182237	102735	284972
2	Нерезидентов	21602	468	633	1101
	Итого по символам 21601-21602	0	182705	103368	286073
	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	56512	0	56512
2	По депозитным сертификатам	21802	1810	0	1810
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	98909	26772	125681
Итого по символам 21801-21804		0	157231	26772	184003
Итого по разделу 1		0	1136946	197184	1334130
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	238842	x	238842
Итого по символу 22101		0	238842	x	238842
2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	639	x	639
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	22482	x	22482
Итого по символам 22201-22203		0	23121	0	23121
Итого по разделу 2		0	261963	0	261963
Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)		0	1398909	197184	1596093
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	19168	x	19168
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	314	x	314
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	17245	x	17245
5	Прочих ценных бумаг	23105	819880	x	819880
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	398	x	398
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	650	x	650
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	857655	0	857655
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	857655	0	857655
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	393480	x	393480
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	8423035	x	8423035
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	379316	x	379316
Итого по символам 24101-24103		0	9195831	x	9195831
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	3122	x	3122
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
Итого по символам 24201-24204		0	3122	x	3122
Итого по разделу 4		0	9198953	x	9198953

	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам				
1	от изменения ставки процента	25101	0	0	0
2	от изменения курса ценной бумаги	25102	0	0	0
3	от изменения валютного курса	25103	0	0	0
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0
	Итого по символам 25101-25105	0	0	0	0
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	305	5857	6162
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	8745	2517	11262
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	3	0	3
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	2851	2851
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	5780	0	5780
6	По другим операциям	25206	9869	0	9869
	Итого по символам 25201-25206	0	24702	11225	35927
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	5286133	x	5286133
3	Прочие операционные расходы	25303	3349	0	3349
	Итого по символам 25301-25303	0	5289482	0	5289482
	Итого по разделу 5	0	5314184	11225	5325409
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	373656	0	373656
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	93281	0	93281
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	6737	0	6737
	Итого по символам 26101-26104	0	473674	0	473674
	2. Амортизация				
1	По основным средствам	26201	29098	x	29098
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	8	x	8
	Итого по символам 26201-26203	0	29106	x	29106
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	2867	0	2867
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	12663	0	12663
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	168835	0	168835
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	12870	348	13218
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	8385	x	8385
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	71488	x	71488
	Итого по символам 26301-26307	0	277108	348	277456
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	55	0	55
2	Служебные командировки	26402	3182	0	3182
3	Охрана	26403	17894	0	17894
4	Реклама	26404	17081	0	17081
5	Представительские расходы	26405	425	0	425
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	23439	0	23439
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	2543	0	2543
8	Аудит	26408	381	0	381
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	4407	0	4407
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	35594	0	35594
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	17349	1568	18917
	Итого по символам 26401-26412	0	122350	1568	123918
	Итого по разделу 6	0	902238	1916	904154
	Итого по группе расходов В "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	16273030	13141	16286171

	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	140	0	140
	Итого по символам 27101-27103	0	140	0	140
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	544	2	546
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	922	0	922
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	3762	0	3762
	Итого по символам 27201-27203	0	5228	2	5230
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	29	0	29
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	11	0	11
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	17	0	17
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	1110	0	1110
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	48	0	48
	Итого по символам 27301-27308	0	1215	0	1215
	Итого по разделу 7	0	6583	2	6585
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	6583	2	6585
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	17678522	210327	17888849
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	61228
	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	1712	x	1712
	Итого по разделу 8	0	1712	x	1712
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	17680234	210327	17890561
	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	59516
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 N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 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	59516
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Раздел "Справочно:"

		тыс. руб.
Номер п/п	Наименование показателя	Сумма
1	2	3
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:	0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)	0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)	0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)	0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)	0
1.5	амортизация основных средств (часть символа 26201)	0
1.6	амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)	0
1.7	амортизация нематериальных активов (часть символа 26203)	0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)	0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)	0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)	0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)	0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)	0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)	0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)	0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)	0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)	0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)	0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)	0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)	0

Первый заместитель Председателя Правления

А.В.Данилин

Заместитель главного бухгалтера

Г.В. Миглина

М.П.

Исполнитель С.Г. Шишкина
Телефон: 589-13-72

10.04.2009

Контрольная сумма формы : 25073
Версия программы (.EXE): 14.02.2005
Версия описателей (.PAK): 01.04.2009

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8: Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках), составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, за 2008 год (с раскрытием основ составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении консолидированной бухгалтерской отчетности кредитной организации – эмитента).

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

Консолидированный балансовый отчет
на 01.01.2009 года

Наименование головной кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк
Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

0409802

Код формы

493002

				Годовая тыс. руб
Номер п/п	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1.	2.	3.	4.	
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3805995	1896731	
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	2444801	3195994	
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	2444801	3195994	
2.1.1	Обязательные резервы	64875	616487	
3	Средства в кредитных организациях	5837143	2184180	
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10088630	2566421	
5	Чистая ссудная задолженность	59171655	54887323	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	717727	281825	
7	Инвестиции в зависимую организацию	0	0	
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	161276	535724	
9	Положительная деловая репутация	0	0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1419944	917656	
11	Прочие активы	5290095	2949044	
12	Всего активов	88937266	69414898	
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	10184552	0	
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10184552	0	
14	Средства кредитных организаций	4678985	5890090	
15	Средства клиентов (некредитных организа ций)	53360378	43666342	
15.1	Вклады физических лиц	15426196	13199714	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4165841	0	
17	Выпущенные долговые обязательства	8929822	12267027	
18	Прочие обязательства	852545	1436894	
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43180	85880	
20	Всего обязательств	82215303	63346233	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
21	Средства акционеров (участников)	1554959	1554959	
21.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1551629	1551629	
21.2	Зарегистрированные привилегированные акции	3330	3330	

21.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	3443438	3443438
24	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-27943	0
25	Переоценка основных средств	142090	0
26	Переоценка активов и обязательств участ- ников группы - нерезидентов	0	0
27	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	1360776	1105070
28	Прибыль (убыток) за отчетный период	237023	-44438
29	Всего источников собственных средств группы	6710343	6059029
30	Доля малых акционеров (участников)	11620	9636
30.1	Доля источников собственных средств, при- надлежащая малым акционерам (участникам)	11562	10401
30.2	Прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	58	-765
31	Всего источников собственных средств	6721963	6059029
32	Всего пассивов	88937266	69414898
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
33	Безотзывные обязательства	1511318	3962439
34	Выданные гарантии и поручительства	1749576	2033619

Первый заместитель Председателя

А.В. Данилин

М.П.

Главный бухгалтер

И.Б. Тараканова

Исполнитель И.А. Зверева
Телефон: 589-13-72

22.05.2009
Контрольная сумма : 29579

Версия файла описателей (.PAK) : 04.03.2009

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за 2008 год

Наименование головной кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы 0409803
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7968522	4308802
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	522583	123813
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7210414	4123706
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	235525	61283
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4402682	2890703
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	654930	254368
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	2992790	1620080
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	754962	1016255
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3565840	1418099
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:	-304825	-1620100
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-85384	-4014
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3261015	-202001
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	305129	2416920
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	182099	34719
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	167522	12879
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	103864	67520
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы - нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в уставном капитале других юридических лиц	33107	25619
12	Комиссионные доходы	1541380	498804
13	Комиссионные расходы	180425	80754
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-41121	-4000
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-18211	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-108897	-144038
17	Прочие операционные доходы	1084729	53399
18	Чистые доходы (расходы)	6330191	2679067
19	Операционные расходы	5531429	2337139
20	Чистые доходы от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль до налогообложения	798762	341928
22	Начисленные (уплаченные) налоги	561681	387131
23	Доля прибыли (убытка) зависимой организации после налогообложения	0	0
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	237081	-45203
24.1	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) группе	237023	-44438
24.2	Прибыль (убыток), принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	58	-765

Первый заместитель Председателя А.В. Данилин

М.П.

Главный бухгалтер И.Б. Тараканова

Исполнитель И.А. Зверева
Телефон: 589-13-72
22.05.2009
Контрольная сумма :14282
Версия файла описателей (.PAK) :04.03.2009

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286565000	29306211	1027739004809	3073	044579174

Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности
собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
на 01.01.2009 года

Наименование головной кредитной организации
Открытое акционерное общество Русь-Банк

Почтовый адрес
107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2

Код формы 0409812
Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1. 1	Общество с ограниченной ответственностью "Русь-лизинг"	100.000	100.000
1. 2	Открытое акционерное общество "Русь-Банк-Урал"	99.079	98.420
1. 3	Общество с ограниченной ответственностью "Инвестком"	100.000	100.000
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	9752811.0	8795222.0
2.2	Нормативное значение показателя достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	фактическое значение показателя достаточности собственных средств, процент	12.7	13.8
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб	4270252.0	3836383.0

Первый заместитель Председателя

А.В. Данилин

М.П.

Главный бухгалтер

И.Б. Тараканова

Исполнитель И.А. Зверева
Телефон: 589-13-72

22.05.2009
Контрольная сумма :29636
Версия файла описателей (.РАК) :28.05.2008

Аудиторское заключение
по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам
Открытого акционерного общества
«Русь-Банк»

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Лицензия:

Лицензия № Е 000001 на осуществление аудиторской деятельности, выдана Министерством финансов Российской Федерации 10 апреля 2002 года сроком на пять лет. Приказом Министерства финансов Российской Федерации №287 от 5 апреля 2007 года действие лицензии на осуществление аудиторской деятельности продлено с 10 апреля 2007 года сроком на пять лет.

Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

Некоммерческое партнерство «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России».

Аудируемое лицо (головная кредитная организация консолидированной группы)

Наименование:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – ОАО «Русь-Банк»)

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 05 сентября 1994 г. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 18 июля 2002 года за основным государственным номером 1027739004809.

Участники консолидированной группы

1. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Лизинг» (далее - ООО «Русь-Лизинг»)

Место нахождения:

127055, г.Москва, ул.Образцова, д.7, стр.3

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 17 января 2000 г. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 05 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739043529.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно:

На дату выдачи аудиторского заключения аудит не проводился.

Мы не проводили аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Русь-Лизинг», являющегося дочерней компанией ОАО «Русь-Банк». Исходя из отчетности, активы ООО «Русь-Лизинг» составляют менее 1 % валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ОАО «Русь-Банк» было принято решение о признании несущественности влияния ООО «Русь-Лизинг» на финансовое состояние консолидированной группы ОАО «Русь-Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

2. Наименование участника консолидированной группы:

Общество с ограниченной ответственностью «Инвестком» (далее - ООО «Инвестком»)

Место нахождения:

624260, Свердловская область, г. Асбест, ул. Победы, 18

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Администрацией главы г. Асбеста 16 августа 1999 г. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 ноября 2002 г. за основным государственным номером 1026600630770.

18 марта 2009 года в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации юридического лица в связи с его ликвидацией.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно:

Аудит не проводился.

Мы не проводили аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Инвестком», являющегося дочерней компанией ОАО «Русь-Банк-Урал». Исходя из отчетности, активы ООО «Инвестком» составляют менее 1 % валюты баланса головной кредитной организации, органом управления ОАО «Русь-Банк» принято решение о признании несущественности влияния ООО «Инвестком» на финансовое состояние консолидированной группы ОАО «Русь-Банк» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30 июля 2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности» (в действующей редакции).

3. Наименование участника консолидированной группы:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк-Урал» (далее ОАО «Русь-Банк-Урал»)

Место нахождения:

620062, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Гагарина, д.14.

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 декабря 1990 года Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 12 сентября 2002 года за основным государственным номером 1066000000932.

Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно:

Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «Русь-Банк» является безусловно-положительным, с привлекающим внимание абзацем.

Доля участия ОАО «Русь-Банк» в уставном капитале ОАО «Русь-Банк-Урал» составляет 99,08 %. Органом управления ОАО «Русь-Банк» принято решение о признании существенным влиянием ОАО «Русь-Банк-Урал» на финансовое состояние консолидируемой группы.

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «Русь-Банк» с 01 января по 31 декабря 2008 года включительно.

Консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Русь-Банк» состоит из:

- консолидированного балансового отчета на 01 января 2009 года;
- консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2008 год;
- сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 01 января 2009 года.

Ответственность за подготовку и представление этой консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «Русь-Банк». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

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

По нашему мнению, консолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «Русь-Банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

«20» апреля 2009 года

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки

А.А.Александрова
(Квалификационный аттестат аудитора № К 025794 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный на основании приказа Минфина России от 20.01.2006 г. № 7 на неограниченный срок)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9: Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 2007 год на русском языке с заключением аудитора.

Открытое акционерное общество «Русь-Банк»

Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА:	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Консолидированный баланс	5
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	9-58

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Русь-Банк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Группы за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, была утверждена Советом Директоров 26 июня 2008 года.

От имени Правления Банка

Первый Заместитель Председателя Правления

26 июня 2008 года
Москва

Главный бухгалтер

26 июня 2008 года
Москва

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Русь-Банк»

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Русь-Банк» и его дочерних обществ (далее – «Группа»), которая включает в себя консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2007 года и соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытках, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Группы несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Данная ответственность включает создание, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение

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

Привлечение внимания к особым обстоятельствам

Не делая оговорок в аудиторском заключении, мы обращаем внимание на Комментарий 1 к финансовой отчетности, указывающий на тот факт, что Группа оказывает услуги группе компаний, которые находятся под общим контролем с Группой и осуществляют свою деятельность в страховой отрасли и сфере финансовых услуг, а также в строительстве, что приводит к значительной концентрации операций и активов в указанных отраслях.

26 июня 2008 года
Москва

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

		Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Процентные доходы	6,28	4,469,884	3,013,051
Процентные расходы	6,28	(2,419,731)	(1,454,346)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		<u>2,050,153</u>	<u>1,558,705</u>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,28	(1,712,845)	(427,524)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>337,308</u>	<u>1,131,181</u>
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,28	2,397,022	271,759
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	76,224	67,543
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами		79,720	35,414
Доходы по услугам и комиссии полученные	10,28	246,023	114,245
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	10,28	(74,792)	(36,158)
Дивиденды полученные		24,872	8,249
Прочие доходы	11,28	33,749	14,486
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		2,782,818	475,538
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		3,120,126	1,606,719
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	12,28	(2,270,043)	(1,072,797)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		850,083	533,922
Формирование резервов на потери по прочим операциям	7	(19,520)	(14,650)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		830,563	519,272
Расходы по налогу на прибыль	13	(206,536)	(90,397)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>624,027</u>	<u>428,875</u>
Относящаяся к:			
Акционерам материнского Банка		624,027	428,875
Миноритарным акционерам		-	-

От имени Правления Банка

Первый Заместитель Председателя
Правления

26 июня 2008 года
Москва

Главный бухгалтер

26 июня 2008 года
Москва

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

		31 2007 года	декабря	31 2006 года	декабря
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	14	4,908,169		3,699,911	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через					
прибыли или убытки	15, 28	17,807,147		6,132,102	
Средства в банках	16	5,093,566		1,895,523	
Ссуды, предоставленные клиентам	17, 28	41,387,292		20,569,019	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	18, 28	84,343		32,205	
Основные средства и нематериальные активы	19	1,112,924		387,454	
Требования по текущему налогу на прибыль	13	236,147		73,965	
Прочие активы	20	405,979		219,104	
ИТОГО АКТИВЫ		<u>71,035,567</u>		<u>33,009,283</u>	
ПАССИВЫ И КАПИТАЛ					
ПАССИВЫ:					
Средства банков	21	7,279,085		1,926,974	
Средства клиентов	22, 28	41,428,605		17,573,212	
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	12,335,258		7,294,067	
Прочие резервы	7, 27	38,591		23,842	
Обязательства по текущему налогу на прибыль		14,983		-	
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	26,823		76,522	
Прочие обязательства	24	214,414		56,749	
Субординированный заем	25, 28	2,820,480		2,820,480	
Итого пассивы		<u>64,158,239</u>		<u>29,771,846</u>	
КАПИТАЛ:					
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:					
Уставный капитал	26	1,907,712		1,752,753	
Эмиссионный доход	26	3,443,438		598,400	
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся для продажи		2,205		-	
Нераспределенная прибыль		1,517,938		886,284	
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		6,871,293		3,237,437	
Доля миноритарных акционеров	5	6,035		-	
ИТОГО КАПИТАЛ		<u>6,877,328</u>		<u>3,237,437</u>	
ИТОГО ПАССИВЫ И КАПИТАЛ		<u>71,035,567</u>		<u>33,009,283</u>	

От имени Правления Банка

Первый Заместитель Председателя
Правления

26 июня 2008 года
Москва

Главный бухгалтер

26 июня 2008 года
Москва

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Доля миноритарных акционеров	Итого капитал
На 31 декабря 2005 года		1,752,753	598,400	-	457,742	2,808,895	-	2,808,895
Увеличение уставного капитала		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные		-	-	-	(333)	(333)	-	(333)
Чистая прибыль		-	-	-	428,875	428,875	-	428,875
На 31 декабря 2006 года		<u>1,752,753</u>	<u>598,400</u>	<u>-</u>	<u>886,284</u>	<u>3,237,437</u>	<u>-</u>	<u>3,237,437</u>
Увеличение уставного капитала		154,959	2,845,038	-	-	2,999,997	-	2,999,997
Корректировка справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в сумме 696 тыс. руб.		-	-	2,205	-	2,205	-	2,205
Выплаченные дивиденды		-	-	-	(333)	(333)	-	(333)
Реорганизация группы 5		-	-	-	7,960	7,960	6,035	13,995
Чистая прибыль		-	-	-	624,027	624,027	-	624,027
На 31 декабря 2007 года		<u>1,907,712</u>	<u>3,443,438</u>	<u>2,205</u>	<u>1,517,938</u>	<u>6,871,293</u>	<u>6,035</u>	<u>6,877,328</u>

От имени Правления Банка

Первый Заместитель Председателя
Правления

26 июня 2008 года
Москва

Главный бухгалтер

26 июня 2008 года
Москва

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Приме-чания	Год, чившийся 31 декабря 2007 года	закон- Год чившийся 31 декабря 2006 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		830,563	519,272
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		1,712,845	427,524
Формирование прочих резервов		19,520	14,650
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		(6,202)	(31,162)
Начисленные расходы		70,598	25,537
Переоценка стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки		5,235	8,574
Амортизация основных средств и нематериальных активов		82,260	38,138
Доход от реализации основных средств и нематериальных активов		(301)	(684)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(125,937)	63,267
Чистое изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		<u>1,079</u>	<u>(5,647)</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		<u>2,589,660</u>	<u>1,059,469</u>
Изменение операционных активов и пассивов			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(151,327)	(124,790)
Средства в банках		(2,902,255)	(348,721)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(9,544,213)	(4,395,768)
Ссуды, предоставленные клиентам		(17,725,291)	(5,929,702)
Прочие активы		(51,977)	(172,537)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		4,017,015	1,722,714
Средства клиентов		16,830,976	8,926,210
Прочие обязательства		18,591	(4,951)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(6,918,821)	731,924

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РУСЬ-БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря	Год, закончившийся 31 декабря
Налог на прибыль уплаченный		(418,628)	(155,008)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(7,337,449)	576,916
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(389,470)	(172,509)
Выручка от реализации объектов основных средств и нематериальных активов		657	1,161
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(49,213)	(32,205)
Приобретение дочерних компаний, за вычетом денежных средств в дочерних компаниях		993,401	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		555,375	(203,553)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные		(333)	(333)
Выручка, полученная от выпуска собственных акций		2,999,997	-
Выручка, полученная от продажи выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		4,908,397	3,094,583
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		7,908,061	3,094,250
Влияния изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		2,985	(6,075)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов		1,128,972	3,461,538
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	13	4,871,388	1,409,850
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	13	6,000,360	4,871,388

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2007 года, составила 2,303,422 тыс. руб. и 4,227,638 тыс. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2006 года, составила 1,277,450 тыс. руб. и 2,899,422 тыс. руб. соответственно.

От имени Правления Банка

Первый Заместитель Председателя
Правления

26 июня 2008 года
Москва

Главный бухгалтер

26 июня 2008 года
Москва

Примечания на стр. 9-58 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. В период с 1994 по 2006 гг. Банк назывался Акционерный коммерческий банк «Русский межрегиональный банк развития» (закрытое акционерное общество). 28 марта 2006 года Общее собрание акционеров переименовало Банк в Закрытое Акционерное Общество «Русь-Банк». 31 июля 2007 года Общее собрание акционеров решило сменить организационно-правовую форму Банка Закрытого Акционерного Общества на Открытое Акционерное Общество и переименовать Банк в Открытое Акционерное Общество «Русь-Банк». Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3073. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий, привлечение денежных средств от финансовых учреждений, физических и юридических лиц.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43 стр. 2.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. на территории Российской Федерации действовало 35 и 19 филиалов Банка соответственно.

Банк является материнской компанией банковской группы («Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей данной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/ процент голосующих акций, %		Вид деятельности
		31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года	
ОАО «Русь-банк»	Российская Федерация	Материнская компания		Коммерческий банк
ЗАО «КБ Драгоценности Урала»	Российская Федерация	98.42%	-	Коммерческий банк
ООО «Русь-лизинг»	Российская Федерация	100.00%	-	Финансовый лизинг
ООО «Инвестком»	Российская Федерация	98.42%	-	Финансовые инвестиции

КБ «Драгоценности Урала» ЗАО был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество и получил генеральную лицензию 1214 на осуществление банковских операций в 1990 году. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Основной деятельностью компании ООО «Русь лизинг» является финансовый лизинг производственного оборудования и автотранспорта. Компания осуществляет свою деятельность с 2000 года.

Отчетность дочерней компании ООО «Инвестком» не учитывалась при составлении отчетности Группы по причине ее незначительности

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. акциями Банка владели следующие акционеры

31 декабря 2007 года, %	31 декабря 2006 года, %

ООО «Финансовая компания «Мегатрастойл»	31.85	35.38
ООО «Инвестиционная компания «Т.А.Р.Г.Е.Т. Капитал»	28.15	27.58
ООО «Финансово-инвестиционная компания»	17.94	19.92
ООО «Омега Секьюритиз»	14.98	-
Группа дочерних компаний ООО «ХК «Росгосстрах»	4.52	14.29
Прочие	2.56	2.83
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Конечной стороной, контролирующей Банк, является Хачатуров С.Э. (гражданин Российской Федерации).

Группа предоставляет кредиты и привлекает средства от компаний, которые находятся под общим контролем с Группой и осуществляют свою деятельность в страховой отрасли и сфере финансовых услуг, а также в строительстве. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. кредиты, предоставленные Группой этим компаниям, составили 36% и 32% от общей суммы кредитов клиентам соответственно. По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства на счетах и депозитах, привлеченные Группой от этих компаний, составили 40% и 68% от общей суммы средств клиентов, соответственно (Примечание 28).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 26 июня 2008 года.

ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности, и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

В соответствии с МСБУ № 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные допущения

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Группы выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Группы, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами

наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Группы в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих балансовых статей:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Ссуды, предоставленные клиентам	41,387,292	20,569,019
Деловая репутация	24,146	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,925	-

Средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценка резерва под обесценение включает субъективный фактор. Группа производит оценку резерва под обесценение с целью поддержания резерва на уровне, который руководство Группы считает достаточным для покрытия потерь по кредитному портфелю. Расчет резерва под обесценение по выданным кредитам основан на вероятности списания актива и оценке убытка от такого списания. Данные оценки производятся с использованием статистических методов и основаны на исторической информации и дополняются субъективным суждением руководства Группы.

Группа считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, так как оценка ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основаны на показателях деятельности Группы за последнее время, а также (б) в случае значительных отклонений сделанных Группой оценок величины потерь от их фактических значений Группой будут сформированы резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Группы в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что необязательно является показателем будущих потерь.

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения, представляет собой превышение цены приобретения над долей Группы в справедливой стоимости активов, пассивов и условных обязательств дочернего, зависимого или совместного предприятия на дату приобретения. Группа производит оценку деловой репутации на обесценение ежегодно.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости за вычетом убытков от обесценения. Оценка обесценения в значительной степени базируется на субъективных суждениях руководства. Учетная политика в отношении резервов под обесценение финансовых инструментов раскрыта далее в Примечании 3.

Вопросы налогообложения рассматриваются в Примечании 13 .

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (дочерних компаний), составляемую по состоянию

на 31 декабря каждого года. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Группы имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

При приобретении дочерних компаний их активы, обязательства и условные обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Превышение стоимости покупки над справедливой стоимостью приобретенных идентифицируемых чистых активов отражается в учете как деловая репутация. Превышение справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов над стоимостью покупки (дисконт при приобретении) отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент приобретения. Доля миноритарных акционеров отражается пропорционально такой доле в справедливой стоимости активов и обязательств. В дальнейшем убытки, превышающие долю миноритарных акционеров, отражаются как убытки материнского Банка. Капитал и чистая прибыль, относящиеся к акционерам материнского Банка и миноритарным акционерам, раскрываются отдельно в консолидированном балансе и отчете о прибылях и убытках соответственно. При объединении компаний, находящихся под общим контролем, все активы и обязательства дочерней компании отражаются по их балансовой стоимости, по которой они учитывались в финансовой отчетности предыдущего владельца, а разница между балансовой стоимостью чистых активов в доле, приобретенной Группой, и стоимостью уплаченного Группой возмещения отражается в составе капитала, относящегося к акционерам материнского Банка.

Результаты приобретения или выбытия дочерних компаний в течение года включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках, начиная с момента приобретения и до фактической даты продажи соответственно.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносились корректировки с целью приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики, используемыми Группой.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности все существенные остатки по расчетам и операциям внутри Группы, а также доходы и расходы, возникающие в результате этих операций, исключаются.

Разница (при наличии таковой) между балансовой стоимостью доли меньшинства и суммой, уплаченной при ее приобретении, отражается в учете в составе капитала, относящегося к акционерам материнского Банка.

Деловая репутация

Деловая репутация, возникающая в результате приобретения, представляет собой превышение цены приобретения над долей Группы в справедливой стоимости активов, пассивов и условных обязательств дочернего, зависимого или совместного предприятия на дату приобретения. Деловая репутация включается в стоимость инвестиции и оценивается на обесценение как часть инвестиции. Разница, на которую справедливая стоимость доли Группы в идентифицируемых активах, обязательствах и условных обязательствах зависимой компании превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении) отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в период приобретения.

Прибыли и убытки по результатам операций внутри Группы исключаются в принадлежащей Группе доле в капитале зависимых компаний.

Группа производит оценку деловой репутации на обесценение ежегодно.

Если доля Группы в справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств превышает стоимость приобретения, то Группа:

пересматривает наличие и оценку идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств и оценку стоимости приобретения; и

отражает в консолидированном отчете о прибылях и убытках превышение стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств над стоимостью приобретения в дату приобретения.

При продаже инвестиции остаточная сумма деловой репутации учитывается при определении финансового результата от реализации.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном балансе Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Российской Федерации со сроком погашения до 90 дней, средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами, а также средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации. При составлении отчета о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств в виду существующих ограничений на ее использование.

Драгоценные металлы

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются на основе цен на драгоценные металлы, установленные Лондонской биржей металлов (LME), с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли по операциям с драгоценными металлами.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой производные финансовые инструменты или ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами, которые

первоначально классифицируются Группой в состав финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, Группа использует рыночные котировки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Группа не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения.

Группа использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности и в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и ценными бумагами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Группа, не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

Соглашения РЕПО

В процессе своей деятельности Группа 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 Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

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 консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Группой, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в консолидированном отчете о прибылях и убытках отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Резерв под обесценение

Группа создает резерв под обесценение по финансовым активам, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва. Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей и убытков. Отраженные в консолидированном балансе активы уменьшаются на величину созданных резервов. Факторы, которые Группа оценивает при определении того, является ли свидетельство об убытке от обесценения объективным, включают информацию о ликвидности заемщиков или эмитентов, платежеспособности и подверженности финансовым рискам, уровне или тенденции неплатежеспособности в отношении аналогичных финансовых активов, общей экономической ситуации и справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Группа отражает убытки от обесценения на счетах резервов по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. При учете финансовых активов, отражаемых по себестоимости, происходит прямое списание активов в сумму обесценения.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Финансовая аренда

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;

- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь лизингодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, которые первоначально оцениваются в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

До даты начала срока аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в консолидированном балансе по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

Являясь лизингополучателем, Группа отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся в уменьшение обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормы доходности в отношении обязательств по финансовому лизингу. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Группе основным средствам.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Группа использует такой метод. Дивиденды полученные отражаются в составе дивидендов полученных в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения (при наличии такового).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках за отчетный период. Восстановление такого убытка от обесценения по долговым инструментам, который непосредственно связан с событием, произошедшим после обесценения, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период. Убыток от

обесценения по долевым инструментам в консолидированном отчете о прибылях и убытках не восстанавливается.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	8-20%
Прочие основные средства	4-20%
Нематериальные активы	10%-33%
Автомобили, приобретенные по договорам лизинга	20%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. 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.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Группы по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы

связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Группы возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Финансовые гарантии и аккредитивы предоставленные

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б)

первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками. Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов / группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести предоставлению кредита, оценивается

как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившимся предоставлением кредита, комиссия за обязательство по кредитам признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Методика пересчета в рубли

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Руб./долл. США	24.5462	26.3311
Руб./евро	35.9332	34.6965
Руб./тр.унция золота	20,532.8963	16,738.6803

Применение новых стандартов

В текущем году Группа применила все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, начавшийся с 1 января 2007 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Группы, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов, за исключением эффекта применения МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (далее «МСФО 7»).

МСФО 7 вступил в силу с 1 января 2007 года и действует для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года или позже. МСФО 7 устанавливает новые требования и рекомендации по раскрытию информации о финансовых инструментах. Применение МСФО 7 не повлияло на классификацию и оценку финансовых инструментов Группы для целей данной консолидированной финансовой отчетности. В финансовой отчетности представлены дополнительные раскрытия, требуемые МСФО 7, для отчетного периода и периода, представленного для сопоставления.

Группа предполагает, что принятые, но не вступившие в силу прочие новые стандарты и интерпретации не будут оказывать существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2006 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Группы.

Характер изменения классификации	Сумма (тыс. руб.)	Статья отчета о прибылях и убытках \ баланса согласно предыдущему отчету	Статья отчета о прибылях и убытках \ баланса согласно текущему отчету

Перенос процентов по ссудам, предоставленным страховым компаниям из «Процентов по средствам банков» в «Проценты по ссудам, предоставленным клиентам»	500,152	Процентные доходы	Процентные доходы
Перенос процентов по средствам страховых компаний из «Процентов по средствам банков» в «Проценты по средствам клиентов»	589,732	Процентные расходы	Процентные расходы
Перенос статьи «Драгоценные металлы в хранилище» в «Прочие активы»	117,059	Драгоценные металлы в хранилище	Прочие активы

РЕОРГАНИЗАЦИЯ ГРУППЫ

10 сентября 2007 года Банк приобрел долю в размере 100% в капитале ООО «Русь лизинг» у стороны, находящейся под общим контролем с Банком. 22 ноября 2007 года Банк приобрел у третьей стороны долю в размере 98.42% в капитале ЗАО КБ «Драгоценности Урала».

Чистые активы ООО «Русь лизинг» и ЗАО КБ «Драгоценности Урала» на соответствующие даты составляли:

	КБ ДРАГОЦЕННОСТИ УРАЛА	ООО «РУСЬ – ЛИЗИНГ»
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	836,119	7,185
Активы, отражаемые по справедливой стоимости	2,091,871	-
через прибыли или убытки	819,715	3,898
Средства в банках	4,591,631	46,161
Ссуды, предоставленные клиентам	394,744	23,872
Основные средства и нематериальные активы	102,089	11,818
Прочие активы		
ИТОГО АКТИВЫ	<u>8,836,169</u>	<u>92,934</u>

	КБ ДРАГОЦЕННОСТИ УРАЛА	ООО «РУСЬ – ЛИЗИНГ»
ПАССИВЫ:		
Депозиты банков	1,281,218	64,011
Средства клиентов	7,024,090	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	86,448	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	14,456	18
Прочие обязательства	48,022	19,945
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,454,234	83,974
Чистые активы	381,935	8,960
Доля приобретенных чистых активов	98.42%	100.00%
Стоимость приобретенных чистых активов	375,900	8,960
Деловая репутация/(превышение доли в справедливой стоимости приобретенных чистых активов над ценой приобретения)	24,146	(7,960)
Доля миноритарных акционеров	6,035	-
Сумма компенсации, уплаченной денежными средствами	400,047	1,000
Отток денежных средств в связи с приобретением:	(400,047)	(1,000)
Денежные средства и их эквиваленты приобретенные	1,387,263	7,185
Отток денежных средств в связи с приобретением, за минусом денежных средств и их эквивалентов приобретенных	987,216	6,185

Превышение стоимости приобретенных чистых активов ООО «Русь-Лизинг» над ценой приобретения отражено в составе капитала Группы в сумме 7,960 тыс. руб.

ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
-процентные доходы по активам, подвергавшимся обесценению	4,234,796	2,809,304
-процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	121,344	96,117
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	113,744	107,630
Итого процентные доходы	4,469,884	3,013,051
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	4,260,729	2,842,980
Проценты по средствам в банках	95,411	62,441
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	4,356,140	2,905,421

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	113,744	107,630
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>113,744</u>	<u>107,630</u>
Итого процентные доходы	<u>4,469,884</u>	<u>3,013,051</u>
Процентные расходы		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	2,419,731	1,454,346
Итого процентные расходы	<u>2,419,731</u>	<u>1,454,346</u>
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам клиентов	1,283,478	699,223
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	607,908	442,183
Проценты по субординированному займу	270,048	270,048
Проценты по средствам банков	258,297	42,892
Итого процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>2,419,731</u>	<u>1,454,346</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>2,050,153</u>	<u>1,558,705</u>

РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, прочим активам и прочих резервов представлена следующим образом:

	Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты			Формирование резервов под обесценение по прочим операциям			
	Средства в банках (тыс. руб.)	Ссуды клиентам (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)	Прочие активы (тыс. руб.)	Прочие резервы (тыс. руб.)	Инвести- ции, имею- щиеся в наличии для продажи (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)
31 декабря 2005 года	159	1,044,073	1,044,232	-	11,210	-	11,210
Формирование резервов	-	427,524	427,524	2,018	12,632	-	14,650
Списание активов	-	(30,824)	(30,824)	-	-	-	-
31 декабря 2006 года	<u>159</u>	<u>1,440,773</u>	<u>1,440,932</u>	<u>2,018</u>	<u>23,842</u>	<u>-</u>	<u>25,860</u>
Эффект приобретения дочерних компаний	-	398,163	398,163	-	-	748	748
Формирование резервов	-	1,712,845	1,712,845	4,771	14,749	-	19,520
Списание активов	-	(190,776)	(190,776)	-	-	-	-
31 декабря 2007 года	<u>159</u>	<u>3,361,005</u>	<u>3,361,164</u>	<u>6,789</u>	<u>38,591</u>	<u>748</u>	<u>46,128</u>

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли	2,394,861	271,759

Чистая прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	2,161	-
Итого чистая прибыль по операциям с активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2,397,022	271,759
Чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли включает:		
Прибыль/(убыток) по торговым операциям	2,384,988	(16,603)
Корректировка справедливой стоимости, нетто	12,034	288,362
Итого чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли	2,397,022	271,759
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ		

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	73,007	66,958
Курсовые разницы, нетто	3,217	585
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	76,224	67,543

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	105,193	65,502
Кассовые операции	88,945	26,429
Гарантии выданные	32,934	14,508
Валютный контроль	13,329	6,520
Прочее	5,622	1,286
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	246,023	114,245
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расходы по расчетным операциям	29,047	15,207
Проведение кассовых операций	15,738	3,706
Выпуск пластиковых карт	8,890	4,894
Комиссия за прием коммунальных платежей	6,521	-
Получение гарантий	-	9,819
Прочее	14,596	2,532
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	74,792	36,158

ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Доходы от сдачи имущества в аренду	17,377	6,875
Доходы от обслуживания системы «Клиент-банк»	4,450	885
Доходы от агентских услуг по страхованию	4,268	-
Доходы от реализации памятных монет	2,048	4,358
Доходы от аренды сейфовых ячеек	551	-
Доход от продажи основных средств	301	684
Прочее	4,754	1,684
Итого прочие доходы	33,749	14,486

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	989,778	462,644
Текущая аренда	334,667	142,356
Единый социальный налог	167,122	76,170
Расходы на рекламу	119,970	41,817
Налоги (кроме налога на прибыль)	113,141	86,661
Амортизация основных средств и нематериальных активов	82,260	44,345
Административно-хозяйственные расходы	82,014	40,039
Техническое обслуживание основных средств	81,578	38,138
Профессиональные услуги	49,490	29,072
Охрана	49,374	24,554
Расходы на инвентарь и оборудование	39,466	17,333
Командировочные расходы	29,602	18,382
Платежи в фонд страхования вкладов	20,884	7,778
Транспортные расходы	14,839	7,729
Социальные нужды	10,130	4,725
Таможенные пошлины уплаченные	5,409	1,792
Прочие затраты	80,319	29,262
Итого операционные расходы	<u>2,270,043</u>	<u>1,072,797</u>

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы 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 2007 и 2006 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Вычитаемые временные разницы:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	111,405	-
через прибыли или убытки		
Прочие обязательства	<u>136,015</u>	<u>109,149</u>
Итого вычитаемые временные разницы	<u>247,420</u>	<u>109,149</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(133,342)	(13,865)
Ссуды, предоставленные банкам и клиентам	(95,929)	(378,636)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12,515)	(6,244)
Средства банков	(8,393)	(6,622)
Прочие активы	(3,727)	(10,307)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(2,901)	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости	-	(12,316)
через прибыли или убытки		
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>(256,807)</u>	<u>(427,990)</u>

Чистые налогооблагаемые временные разницы	(9,387)	(318,841)
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной ставке (24%)	(2,253)	(76,522)
Отложенные налоговые обязательства, учитываемые в капитале	(696)	-
Отложенные налоговые обязательства, учитываемые в составе отчета о прибылях и убытках	(1,557)	(76,522)
За минусом суммы непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	<u>(24,570)</u>	<u>-</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(26,823)</u>	<u>(76,522)</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	<u>830,563</u>	<u>519,272</u>
Налог по установленной ставке (24%)	199,335	124,625
Изменение в сумме оценочного резерва	24,570	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>(17,369)</u>	<u>(34,228)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>206,536</u>	<u>90,397</u>

Обязательства по отложенному налогу на прибыль	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Начало периода	76,522	49,225
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в капитале	696	-
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(50,395)	27,297
Конец периода	<u>26,823</u>	<u>76,522</u>

денежные средства и счета в центральном банке российской федерации

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3,186,669	2,961,067
Наличные денежные средства в кассе	<u>1,721,500</u>	<u>738,844</u>
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	<u>4,908,169</u>	<u>3,699,911</u>

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2007 и 2006 гг. включают суммы 616,487 тыс. руб. и 363,435 тыс. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3,186,669	2,961,067
Средства в банках стран ОЭСР	685,962	1,143,876
Наличные денежные средства в кассе	1,721,500	738,844
Средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	<u>1,022,716</u>	<u>391,036</u>
	6,616,847	5,234,823
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	<u>(616,487)</u>	<u>(363,435)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>6,000,360</u>	<u>4,871,388</u>

финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Векселя банков	12,671,004	447,889
Долговые ценные бумаги компаний	2,039,258	510,515
Долговые ценные бумаги банков	1,116,745	-
Векселя российских компаний	863,740	166,808
Вложения в долевые ценные бумаги компаний	674,913	4,856,989
Государственные долговые ценные бумаги	378,022	-
Паи	62,501	35,882
Вложения в долевые ценные бумаги банков	964	-
Долговые ценные бумаги местных органов власти	-	108,198
Производные финансовые инструменты	-	5,821
	<u>17,807,147</u>	<u>6,132,102</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 года вложения в векселя 3 банков и облигации 1 банка составили 3,919,117 тыс. руб. и 1,003,820 тыс. руб. соответственно, сумма задолженности каждого эмитента превышала 10% суммы капитала Группы.

Долговые ценные бумаги компаний представляют собой котирующиеся облигации Российских компаний со ставкой купона 7.63-13.80% и сроком погашения январь 2008 – июнь 2018 гг.

Долговые ценные бумаги банков представляют собой котирующиеся облигации Российских банков со ставкой купона 7.29-8.60% и сроком погашения март 2008 -сентябрь 2011гг.

Векселя компаний представляют собой векселя компаний со сроком погашения май 2008 года.

Векселя банков представляют собой векселя банков со сроком погашения январь 2008 – апрель 2008 гг.

Государственные долговые ценные бумаги представляют собой государственные долговые ценные бумаги со ставкой купону 6.90% -8.50% и со сроком погашения августа 2016 – февраль 2036 гг.

Вложения в долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Вложения в долевые ценные бумаги компаний		
ОАО «ЛУКОЙЛ»	358,558	673,360
ОАО «Газпром»	166,127	815,604
«Воткинская ГЭС»	90,909	-
РАО «ЕЭС России»	27,840	708,144
ОАО «АК»Транснефть»	19,480	23,980
ОАО «Камаз»	-	1,733,671
ОАО «ГМК»Норильский никель»	-	224,399
ОАО»Полус Золото»	-	148,371
ОАО «НК»Роснефть»	-	134,788
Прочее	11,999	394,672
	<u>674,913</u>	<u>4,856,989</u>

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Вложения в долевые ценные бумаги банков		
ОАО АКБ СБ РФ	964	-
	<u>964</u>	<u>-</u>
Вложения в паи включают		
ОПИФСИ «Русь-Капитал-Финансист»	17,474	15,398
ОПИФА «Русь-Капитал-Инвестор»	16,329	15,458
ОПИФА «Русь-Капитал-Телекоммуникации»	5,977	-
ОПИФА «Русь-Капитал-Нефтегаз»	5,945	-
ОПИФА «Русь-Капитал-Металлургия»	5,784	-
ОПИФО «Русь-Капитал-Рантье»	5,498	5,026
ОПИФА «Русь-Капитал-Электроэнергетика»	5,494	-
	<u>62,501</u>	<u>35,882</u>

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Чистая справедливая стоимость	31 декабря 2006 года Сумма договора Требование	Обязательство
Контракты на покупку/продажу драгоценных металлов			
Форвардные контракты	5,478	161,432	(155,954)
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты			
Форвардные контракты	343	45,448	(45,105)
	<u>5,821</u>	<u>206,880</u>	<u>(201,059)</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены облигации и векселя российских компаний, а также краткосрочные облигации Министерства финансов Российской Федерации, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с российскими банками, справедливой стоимостью 1,353,333 тыс. руб. Расчеты по всем соглашениям, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года, были произведены до 16 января 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2007 года в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены облигации и российских компаний, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с российскими компаниями, справедливой стоимостью 453,761 тыс. руб. Расчеты по всем соглашениям, отраженным в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года, были произведены до 18 января 2008 года.

СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты в других банках	2,622,465	1,120,081
Корреспондентские счета в других банках	<u>2,471,260</u>	<u>775,601</u>
	5,093,725	1,895,682
За вычетом резерва под обесценение	<u>(159)</u>	<u>(159)</u>
Итого средства в банках	<u>5,093,566</u>	<u>1,895,523</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Группа разместила средства в двух и одном банках на сумму 2,540,798 тыс. руб. и 940,758 тыс. руб. соответственно, каждое размещение превышает 10% суммы капитала Группы.

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в составе средств в банках отражены фиксированные суммы 181,004 тыс. руб. и 92,067 тыс. руб. соответственно, размещенные Группой в российском банке в качестве гарантийного депозита по операциям с пластиковыми картами.

ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Ссуды выданные	44,566,337	22,009,792
Чистые инвестиции в финансовую аренду	181,960	-
	<u>44,748,297</u>	<u>22,009,792</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(3,361,005)</u>	<u>(1,440,773)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>41,387,292</u>	<u>20,569,019</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	8,837,596	21,118
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	6,777,619	2,632,959
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	4,612,966	1,183,005
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	3,355,517	3,092,964
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	2,963,904	939,623
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	713,202	845,129
Ссуды, обеспеченные залогом драгоценных металлов	20,122	18,458
Необеспеченные ссуды	<u>17,467,371</u>	<u>13,276,536</u>
	<u>44,748,297</u>	<u>22,009,792</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(3,361,005)</u>	<u>(1,440,773)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>41,387,292</u>	<u>20,569,019</u>

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам экономики:		
Строительство	15,725,340	5,513,199
Физические лица	8,080,613	3,411,355
Инвестиции и финансы	7,281,544	5,286,245
Торговля	6,386,353	4,061,992
Производство	4,261,606	2,190,877
Услуги	965,739	645,683
Транспорт и связь	534,399	496,481
Прочее	<u>1,512,703</u>	<u>403,960</u>
	<u>44,748,297</u>	<u>22,009,792</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(3,361,005)</u>	<u>(1,440,773)</u>

Итого ссуды, предоставленные клиентам

41,387,292

20,569,019

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Потребительские кредиты	4,166,378	1,798,160
Автокредитование	2,905,937	1,243,290
Ипотечное кредитование	742,187	298,233
Экспресс кредиты	266,111	71,672
	8,080,613	3,411,355
За минусом резерва под обесценение	(567,167)	(63,698)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	7,513,446	3,347,657

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. Группой были предоставлены ссуды 16 и 18 заемщикам на общую сумму 13,188,000 тыс. руб. и 10,672,167 тыс. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. значительная часть ссуд (72.3% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве и Московской области, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 490,137 тыс. руб. и 196,522 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Доля собственности %	31 декабря 2007 (тыс.руб.)	Доля собственности %	31 декабря 2006 (тыс.руб.)
Акции				
ОАО «НБКИ»	1.75%	2,205	1.75%	2,205
Пай				
ИПИФА «Русь-Капитал-Магнат»	74.74%	32,925	-	30,000
Доля в уставном капитале предприятия				
ООО «Промтехэнерго»	19.90%	19,351	-	-
ООО «Уралтрейдинвест»	19.90%	29,850	-	-
ООО «Инвестком»	98.42%	12	-	-
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		84,343		32,205

По состоянию на 31 декабря 2007 года доля Банка в уставном капитале ООО «Инвестком» составляет 98.42% и представляет собой вложение в дочернюю компанию. Ответность дочерней компании не учитывалась при составлении отчетности Группы по причине ее незначительности.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

Здания и сооружения (тыс.руб.)	и Мебель и оборудо- вание (тыс.руб.)	и Прочие основные средства. (тыс.руб.)	Оборудо- вание установке (тыс.руб.)	Нематериаль- ные активы (тыс.руб.)	Обору- дование, принятое лизинг (тыс.руб.)	Итого (тыс.руб.)

По первоначальной/ проиндексированной стоимости							
На 31 декабря 2005 года	116,388	81,799	8,771	41,127	40,538	8,581	297,204
Приобретение	933	103,167	5,858	33,034	29,517	6,462	178,971
Выбытие	-	(1,607)	(250)	-	-	-	(1,857)
Перемещение	-	790	-	(10,524)	10,524	(790)	-
На 31 декабря 2006 года	117,321	184,149	14,379	63,637	80,579	14,253	474,318
Приобретение	-	71,265	-	211,527	68,901	37,777	389,470
Выбытие	-	(1,299)	(145)	-	-	-	(1,444)
Перемещение	7,536	207,805	16,152	(231,493)	-	-	-
Эффект от приобретения дочерних компаний	307,615	198,480	46,943	5,852	16,224	(52,030)	523,084
На 31 декабря 2007 года	432,472	660,400	77,329	49,523	165,704	-	1,385,428
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2005 года	8,024	23,562	3,430	-	13,430	1,660	50,106
Начисления за период	2,331	23,329	2,688	-	7,545	2,245	38,138
Списано при выбытии	-	(1,238)	(142)	-	-	-	(1,380)
Перемещение	-	500	-	-	-	(500)	-
На 31 декабря 2006 года	10,355	46,153	5,976	-	20,975	3,405	86,864
Начисления за период	2,424	48,842	5,752	-	21,718	3,524	82,260
Списано при выбытии	-	(1,011)	(77)	-	-	-	(1,088)
Эффект от приобретения дочерних компаний	446	69,074	29,652	-	12,225	(6,929)	104,468
На 31 декабря 2007 года	13,225	163,058	41,303	-	54,918	-	272,504
Остаточная балансовая стоимость							
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2006 года	106,966	137,996	8,403	63,637	59,604	10,848	387,454
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2007 года	419,247	497,342	36,026	49,523	110,786	-	1,112,924

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Предоплата и прочие дебиторы	264,940	90,275
Драгоценные металлы в хранилище	69,795	117,059
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	47,704	8,625
Деловая репутация (Примечание 5)	24,146	-
Инвестиционные монеты	6,183	5,163
	412,768	221,122
За вычетом резервов под обесценение	(6,789)	(2,018)
Итого прочие активы, нетто	405,979	219,104

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

средства БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Срочные депозиты банков	4,892,236	1,268,062
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1,318,181	-
Синдицированный заем от группы банков	887,148	578,826
Корреспондентские счета других банков	181,520	80,086
Итого средства банков	7,279,085	1,926,974

По состоянию на 31 декабря 2007 года срок погашения по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО, составлял 10–16 января 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря (тыс. руб.)	2007 года Справедливая стоимость обеспечения
Облигации российских компаний	371,398	398,285
Векселя российских компаний	843,535	847,134
Краткосрочные облигации Министерства финансов Российской Федерации	103,248	107,914
Итого	<u>1,318,181</u>	<u>1,353,333</u>

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	24,224,413	11,604,276
Срочные депозиты	16,794,291	5,968,936
Средства, полученные по соглашениям РЕПО	409,901	
Итого средства клиентов	<u>41,428,605</u>	<u>17,573,212</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. средства клиентов в сумме 14,730,903 тыс. руб. (35.56%) и 8,673,437 тыс. руб. (49.36%) соответственно относились к 2 и 13 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Страхование	16,534,442	11,248,554
Физические лица	13,626,930	2,758,103
Инвестиции и финансы	5,339,965	701,816
Услуги	2,058,853	443,455
Производство	1,167,354	521,457
Торговля	758,685	1,441,567
Строительство	186,515	187,028
Транспорт и связь	134,723	142,861
Прочее	1,621,138	128,371
Итого средства клиентов	<u>41,428,605</u>	<u>17,573,212</u>

По состоянию на 31 декабря 2007 года средства клиентов включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 409,901 тыс. руб. сроком погашения 9-18 января 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2007 года балансовая стоимость соглашений РЕПО и справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по указанным договорам, составляли:

31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Справедливая стоимость обеспечения
Балансовая стоимость ссуды	

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	
Облигации российских компаний	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
	409,901	453,761
Итого	409,901	453,761

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	Дата погашения месяц/ год	Процентная ставка, годовых %	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Дисконтные /процентные векселя	ноябрь 2007- январь 2011	0.03%- 12.04%	8,593,860	январь 2007- июнь 2008	3%-11%	3,271,017
Рублевые облигации	март 2009 – апрель 2010	– 9.50%-10%	3,495,440	март 2009	10.5%	1,437,181
Депозитные сертификаты	март 2008 – октябрь 2008	– 7%-10.50%	229,347	январь 2007- октябрь 2007	7%-11%	2,582,589
Прочие векселя	апрель 2005 – июль 2010	–	16,611	январь 2007- июль 2010	–	3,280
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			12,335,258			7,294,067

Рублевые облигации номинальной суммой 1,400,00 тыс. руб. имеют оферту в августе 2008 года.
ПРОЧИЕ обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Начисленные премии	101,805	31,207
Кредиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	11,790
Прочая кредиторская задолженность	75,037	6,002
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	12,845	6,514
Прочее	24,727	1,236
Итого прочие обязательства	214,414	56,749

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., представлена в Примечании 6.

СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения (год)	Процентная ставка %	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2014	10%	2,520,480	2,520,480
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	2009	6%	300,000	300,000
				2,820,480	2,820,480

В 2007 году срок погашения займа в размере 2,520,480 тыс.руб. был изменен с 2011 на 2014 год.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Уставный КАПИТАЛ и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
Количество выпущенных обыкновенных акций	3,103,257	2,793,340
Номинал обыкновенных акций (рублей)	500	500
Количество привилегированных акций	6,660	6,660
Номинал привилегированных акций (рублей)	500	500
Право на дополнительное размещение акций	3,500,000	1,200,000

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг.:

	Привилегированные акции, тыс. акций	Обыкновенные акции, тыс. акций
31 декабря 2005 года	<u>6,660</u>	<u>2,793,340</u>
31 декабря 2006 года	6,660	2,793,340
Выпуск акций	<u> </u>	<u>309,917</u>
31 декабря 2007 года	<u><u>6,660</u></u>	<u><u>3,103,257</u></u>

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

В 2007 и 2006 гг. собранием акционеров Группы было принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям по результатам деятельности за 2006 и 2005 гг., соответственно, на общую сумму 333 тыс. руб. Дивиденды были выплачены в течение 2007 и 2006 гг.

Подлежащие распределению среди участников средства Группы ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Группы по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в консолидированном балансе.

Максимальный размер риска Группы 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 договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 38,591 тыс. руб. и 23,842 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам составляли:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии	1,917,600	1,904,916	840,082	816,240
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	-	-	44,090	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,671,015	212,508	699,930	52,309
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>3,588,615</u>	<u>2,117,424</u>	<u>1,584,102</u>	<u>868,549</u>

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлены следующим образом.

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)
Менее года	88,365	347,390
Более одного года, но менее пяти лет	1,038,553	669,787
Более пяти лет	<u>37,552</u>	<u>14,401</u>
Итого обязательства по договорам операционной аренды	<u>1,164,470</u>	<u>1,031,578</u>

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время розничным банкам предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении сокрытия дополнительных комиссий, взимаемых по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

Налогообложение – Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности,

приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Группу, контролируются ею, или вместе с ней находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой;
- ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании;
- ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;
- пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2007 и 2006 гг. представлена далее:

	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	Операции связанными сторонами	со Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции связанными сторонами	со Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	62,501	17,807,147	202,690	6,132,102
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	62,501		202,690	
- ключевой управленческий персонал Банка				
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	16,068,042	44,748,297	7,060,946	22,009,792
- акционеры Банка	3,513,000		1,014,310	

- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	12,544,084		6,046,636	
- ключевой управленческий персонал Банка	10,958		2,696	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(1,193,951)	(3,361,005)	(434,954)	(1,440,773)
- акционеры Банка	(261,016)		(62,481)	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	(932,121)		(372,473)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(814)		-	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,925	84,343	30,000	32,205
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	32,925		30,000	
Средства клиентов	15,038,685	41,428,605	11,068,802	17,573,212
- акционеры Банка	7,190,756		6,197,357	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	7,836,795		4,857,685	
- ключевой управленческий персонал Банка	11,134		13,760	
Субординированный заем	2,820,480	2,820,480	2,820,480	2,820,480
- акционеры Банка	1,489,790			
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	1,330,690		2,820,480	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	1,671,015	4,993	699,930
- акционеры Банка	-	-	1,483	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	-	-	3,510	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,056,838	2,033,617	476,886	840,082
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	1,056,838		476,886	
	31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
	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
Расходы на ключевой управленческий персонал	29,852	989,778	22,086	462,644
Краткосрочные вознаграждения	29,852	989,778	22,086	462,644

В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 и 2006 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 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	1,723,408	4,469,884	868,815	3,013,051
- акционеры Банка	351,300		102,925	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	1,370,564		765,890	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,544		-	
Процентные расходы	(793,678)	(2,419,731)	(939,996)	(1,454,346)
- акционеры Банка	(396,983)		(477,193)	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	(395,397)		(461,978)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(1,298)		(825)	
Комиссионные доходы	55,724	246,023	6,924	114,245
- акционеры Банка	8,075		2,116	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	47,069		4,808	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыли или убытки	654,759	2,397,022	10,627	271,759

- акционеры Банка	535,413		10,627	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	119,346		-	
Прочие доходы	10,060	33,749	5,129	14,486
- акционеры Банка	7,619		288	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	2,441		4,841	
Операционные расходы	(56,220)	(2,270,043)	(34,614)	(1,072,797)
- акционеры Банка	(10,782)		(5,982)	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	(45,438)		(28,632)	
Резерв под обесценение	780,074	1,712,845	36,179	427,524
- акционеры Банка	198,535		(24,648)	
- стороны, находящиеся с банком под общим контролем	580,725		60,827	
- ключевой управленческий персонал Банка	814		-	

СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	31 декабря 2007 года		31 декабря 2006 года	
	Текущая стоимость (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)	Текущая стоимость, (тыс. руб.)	Справедливая стоимость, (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4,908,169	4,908,169	3,699,911	3,699,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,807,147	17,807,147	6,132,102	6,132,102
Средства в банках	5,093,566	5,093,566	1,895,523	1,895,523
Средства банков	7,279,085	7,279,085	1,926,974	1,926,974
Средства клиентов	41,428,605	41,428,605	17,573,212	17,573,212
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,335,258	12,335,258	7,294,067	7,294,067

ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

По состоянию на 31 декабря 2007 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 9,327,610 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 6,804,925 тыс. руб. с коэффициентами 14.31% и 10.44% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2006 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 4,594,660 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 3,237,610 тыс. руб. с коэффициентами 15.71% и 11.07% соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2007 года Группа включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Управление капиталом

Группа осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение деятельности всех предприятий Группы, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Группы представлена заемными средствами, включающими субординированный заем, который раскрывается в Примечании 25, и капиталом акционеров материнской компании, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением Группы раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплатой по действующим займам.

Общая политика Группы в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2006 годом.

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Группа 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 в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами и Правлением Группы. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются в зависимости от уровня принятия решения менеджером подразделения по управлению рисками или Департаментом риск – менеджмента. Текущая работа по управлению рисками осуществляется руководителями бизнес – направлений при согласовании с Департаментом риск – менеджмента.

Группа 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 утверждаются Кредитным Комитетом, в отношении – банков, страховых компаний, эмитентов, продуктов, отраслей экономики, ежеквартально утверждаются Финансовым комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами. При необходимости, а также в отношении большинства займов Группа получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц, однако существенная часть кредитования приходится на кредиты физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

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, Группа 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 кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Группа 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. Группа следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2007 года (тыс. руб.) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,186,669	-	3,186,669	-	3,186,669
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,131,270	-	17,131,270	-	17,131,270
Средства в банках	5,093,566	-	5,093,566	-	5,093,566
Ссуды, предоставленные клиентам	41,387,292	-	41,387,292	27,280,927	14,106,365
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	84,343	-	84,343	-	84,343
Прочие активы	258,151	-	258,151	-	258,151
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	31 декабря 2006 года (тыс. руб.) Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2,961,067	-	2,961,067	-	2,961,067
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,275,113	-	1,275,113	-	1,275,113
Средства в банках	1,895,523	-	1,895,523	-	1,895,523
Ссуды, предоставленные клиентам	20,569,019	-	20,569,019	8,161,228	12,407,791
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,205	-	32,205	-	32,205
Прочие активы	88,257	-	88,257	-	88,257

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам.

	BBB	BB	B	CCC	Кредитный рейтинг присвоен	31 декабря 2007 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	3,186,669	3,186,669
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,565,888	2,453,049	1,966,447	28,287	11,117,599	17,131,270
Средства в банках	500,252	1,135,971	476	-	3,456,867	5,093,566
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	41,387,292	41,387,292
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	84,343	84,343
Прочие активы	-	-	-	-	258,151	258,151
	BBB	BB	B	CCC	Кредитный рейтинг присвоен	31 декабря 2006 года Итого (тыс. руб.)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	2,961,067	2,961,067
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	184,134	37,641	194,021	-	859,317	1,275,113
Средства в банках	124,967	258	-	-	1,770,298	1,895,523
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	20,569,019	20,569,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	32,205	32,205
Прочие активы	-	-	-	-	88,257	88,257

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Финансовый комитет осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Группы устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2007 года Всего (тыс.руб)

АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4,908,169	-	-	4,908,169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,807,147	-	-	17,807,147
Средства в банках	3,609,981	685,962	797,623	5,093,566
Ссуды, предоставленные клиентам	41,386,406	-	886	41,387,292
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	84,343	-	-	84,343
Основные средства и нематериальные активы	1,112,924	-	-	1,112,924
Требования по текущему налогу на прибыль	236,147	-	-	236,147
Прочие активы	405,979	-	-	405,979
ИТОГО АКТИВОВ	69,551,096	685,962	798,509	71,035,567
ПАССИВЫ				
Средства банков	5,280,369	1,605,977	392,739	7,279,085
Средства клиентов	41,172,418	15,504	240,683	41,428,605
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,335,258	-	-	12,335,258
Обязательства по текущему налогу на прибыль	14,983	-	-	14,983
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	26,823	-	-	26,823
Прочие резервы	38,591	-	-	38,591
Прочие обязательства	214,414	-	-	214,414
Субординированный займ	2,760,480	-	60,000	2,820,480
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	61,843,336	1,621,481	693,422	64,158,239
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	7,707,760	(935,519)	105,087	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2006года Всего (тыс.руб)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,699,911	-	-	3,699,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,132,102	-	-	6,132,102
Средства в банках	749,029	1,143,876	2,618	1,895,523
Ссуды, предоставленные клиентам	20,502,715	-	66,304	20,569,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,205	-	-	32,205
Основные средства и нематериальные активы	387,454	-	-	387,454
Требования по текущему налогу на прибыль	73,965	-	-	73,965
Прочие активы	219,104	-	-	219,104
ИТОГО АКТИВОВ	31,796,485	1,143,876	68,922	33,009,283
Средства банков	534,454	918,560	473,960	1,926,974
Средства клиентов	17,121,292	16,303	435,617	17,573,212
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,294,067	-	-	7,294,067
Прочие резервы	23,842	-	-	23,842
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	76,522	-	-	76,522
Прочие обязательства	56,749	-	-	56,749
Субординированный займ	2,760,480	-	60,000	2,820,480
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	27,867,406	934,863	969,577	29,771,846
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,929,079	209,013	(900,655)	3,237,437

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.

Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию группы 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 Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Группы устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Далее приведен анализ риска ликвидности и процентного риска на основе текущей балансовой стоимости активов и обязательств:

	31 декабря 2007 года			31 декабря 2006 года			
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	
АКТИВЫ							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	10.97%	-	-	8.70%	-	-	
Средства в банках	6.17%	8.31%	6.00%	3.20%	4.59%	-	
Ссуды, предоставленные клиентам	11.94%	11.31%	11.53%	13.46%	12.13%	10.05%	
ПАССИВЫ							
Средства банков	8.42%	7.89%	5.57%	8.56%	7.23%	4.31%	
Средства клиентов	9.37%	7.92%	7.09%	8.60%	7.56%	6.73%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.88%	7.08%	5.32%	8.57%	-	-	
Субординированный займ	9.57%	-	-	9.57%	-	-	
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,068,769	-	-	-	-	-	17,068,769
Средства в банках	1,863,544	492,457	266,464	-	-	-	2,622,465
Ссуды, предоставленные клиентам	7,139,632	2,000,225	11,216,112	12,971,867	8,059,456	-	41,387,292
Итого активы, по которым начисляются проценты	26,071,945	2,492,682	11,482,576	12,971,867	8,059,456	-	61,078,526
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации							
	4,291,682	-	-	-	-	616,487	4,908,169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	738,378	-	-	-	-	-	738,378
Средства в банках	2,471,101	-	-	-	-	-	2,471,101
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	84,343	-	-	84,343
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,112,924	1,112,924
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	236,147	-	-	-	236,147
Прочие активы	93,941	13,313	40,574	258,151	-	-	405,979
ИТОГО АКТИВЫ	33,667,047	2,505,995	11,759,297	13,314,361	8,059,456	1,729,411	71,035,567

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения установлен	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
ПАССИВЫ:							
Средства банков	3,811,866	582,071	1,758,687	204,048	740,893	-	7,097,565
Средства клиентов	1,279,566	1,858,068	8,024,741	5,827,672	214,145	-	17,204,192
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,082,974	1,935,614	3,748,173	5,551,886	-	-	12,318,647
Субординированный заем	-	-	-	2,820,480	-	-	2,820,480
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	6,174,406	4,375,753	13,531,601	14,404,086	955,038	-	39,440,884
Средства банков	181,520	-	-	-	-	-	181,520
Средства клиентов	24,224,413	-	-	-	-	-	24,224,413
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,238	300	600	473	-	-	16,611
Прочие резервы	-	-	38,591	-	-	-	38,591
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	404	14,579	-	-	-	14,983
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	26,823	-	-	-	26,823
Прочие обязательства	22,996	11,848	179,570	-	-	-	214,414
ИТОГО ПАССИВЫ	30,618,573	4,388,305	13,791,764	14,404,559	955,038	-	64,158,239
Разница между активами и пассивами	3,048,474	(1,882,310)	(2,032,467)	(1,090,198)	7,104,418		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	19,897,539	(1,883,071)	(2,049,025)	(1,432,219)	7,104,418		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	19,897,539	18,014,468	15,965,445	14,533,225	21,637,643		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	28%	25%	22%	20%	30%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения установлен	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,233,410	-	-	-	-	-	1,233,410
Средства в банках	1,120,081	-	-	-	-	-	1,120,081
Ссуды, предоставленные клиентам	920,656	1,027,677	7,965,907	5,821,516	4,833,263	-	20,569,019
Итого активы, по которым начисляются проценты	3,274,147	1,027,677	7,965,907	5,821,516	4,833,263	-	22,922,510
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,336,476	-	-	-	-	363,435	3,699,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,898,692	-	-	-	-	-	4,898,692
Средства в банках	775,442	-	-	-	-	-	775,442
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	32,205	-	-	32,205
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	387,454	387,454
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	73,965	-	-	-	73,965
Прочие активы	118,264	7,111	8,400	85,329	-	-	219,104
ИТОГО АКТИВЫ	12,403,021	1,034,788	8,048,272	5,939,050	4,833,263	750,889	33,009,283

ПАССИВЫ:							
Средства банков	401,748	78,993	973,792	-	392,355	-	1,846,888
Средства клиентов	330,412	2,014,928	3,420,497	203,099	-	-	5,968,936
Выпущенные долговые ценные бумаги	292,610	484,856	4,589,073	1,924,248	-	-	7,290,787
Субординированный заем	-	-	410,320	2,410,160	-	-	2,820,480
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	1,024,770	2,578,777	9,393,682	4,537,507	392,355	-	17,927,091
Средства банков	80,086	-	-	-	-	-	80,086
Средства клиентов	11,604,276	-	-	-	-	-	11,604,276
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,823	-	-	457	-	-	3,280
Прочие резервы	-	-	-	23,842	-	-	23,842
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	76,522	-	-	-	76,522
Прочие обязательства	6,963	11,544	33,584	4,658	-	-	56,749
ИТОГО ПАССИВЫ	12,718,918	2,590,321	9,503,788	4,566,464	392,355	-	29,771,846
Разница между активами и пассивами	(315,897)	(1,555,533)	(1,455,516)	1,372,586	4,440,908		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	2,249,377	(1,551,100)	(1,427,775)	1,284,009	4,440,908		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,249,377	698,277	(729,498)	554,511	4,995,419		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	7%	2%	(2%)	2%	15%		

Далее приведен анализ риска ликвидности, представляющий собой оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, не являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков (основной долг и проценты) по наиболее из ранних дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
ПАССИВЫ:							
Средства банков	3,824,194	705,186	1,859,059	289,287	922,498	-	7,600,224
Средства клиентов	1,393,951	2,095,202	8,778,070	7,011,298	970,289	-	20,248,809
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,123,158	2,002,445	3,999,065	5,551,886	-	-	12,676,554
Субординированный заем	21,348	45,795	202,905	3,832,173	406,039	-	4,508,260
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	6,174,407	4,375,753	13,531,601	14,404,086	955,038	-	45,033,847
Средства банков	181,520	-	-	-	-	-	181,520
Средства клиентов	24,224,413	-	-	-	-	-	24,224,413
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,238	300	600	473	-	-	16,611
Прочие резервы	-	-	38,591	-	-	-	38,591
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	404	14,579	-	-	-	14,983
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	26,823	-	-	-	26,823
Прочие обязательства	22,996	11,848	179,570	-	-	-	214,414
ИТОГО ПАССИВЫ	30,618,573	4,388,305	13,791,764	14,404,559	955,038	-	69,751,202
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
ПАССИВЫ:							
Средства банков	2,735,242	598,050	1,804,395	318,628	740,893	-	6,197,208
Средства клиентов	835,804	1,919,981	6,674,473	3,541,038	1,241	-	12,972,537

Выпущенные долговые ценные бумаги	1,058,049	1,957,374	3,878,032	5,571,994	-	-	12,465,450
Субординированный заем	21,407	45,920	202,721	3,752,166	-	-	4,022,214
Итого пассивы, по которым начисляются проценты	4,650,502	4,521,325	12,559,621	13,183,825	742,134	-	35,657,408
Средства банков	179,328	-	-	-	-	-	179,328
Средства клиентов	22,889,956	-	-	-	-	-	22,889,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,535	300	600	473	-	-	8,908
Прочие резервы	-	-	38,591	-	-	-	38,591
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	404	-	-	-	-	404
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	72,875	-	-	-	72,875
Прочие обязательства	-	11,546	131,511	20,903	-	-	163,960
ИТОГО ПАССИВЫ	27,727,321	4,533,575	12,803,198	13,205,201	742,134	-	59,011,430

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Группа. В 2007 году не произошло изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Группе.

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку предприятия, входящие в Группу, привлекают средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

Финансовый комитет управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Планово-экономический департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Часть кредитных договоров Группы и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск

Для управления процентным риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Планово-экономический департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал:

На 31 декабря 2007 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	
Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента	Ставка процента
+1%	-1%	+1%	-1%

Активы:

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	27,941	(27,941)	5,992	(5,992)
Ссуды, предоставленные клиентам	7,599	(7,599)	248	(248)
Пассивы:				
Средства банков	6,364	(6,364)	1,557	(1,557)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	29,176	(29,176)	4,683	(4,683)
Чистое влияние на акционерный капитал	21,921	(21,921)	3,519	(3,519)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Финансовый комитет осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Руб.	USD USD 1 = RUR 24.5462	EUR EUR 1 = RUR 35.9332	JPY JPY 1 = RUR 21.8441	Драго- ценные металлы	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4,609,976	180,855	117,338	-	-	4,908,169
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,807,147	-	-	-	-	17,807,147
Средства в банках	2,325,298	2,149,198	273,257	801	345,012	5,093,566
Ссуды, предоставленные клиентам	40,386,482	342,008	658,802	-	-	41,387,292
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	84,343	-	-	-	-	84,343
Основные средства и нематериальные активы	1,112,924	-	-	-	-	1,112,924
Требования по текущему налогу на прибыль	236,147	-	-	-	-	236,147
Прочие активы	325,261	4,720	20	-	75,978	405,979
ИТОГО АКТИВЫ	66,887,578	2,676,781	1,049,417	801	420,990	71,035,567
ПАССИВЫ:						
Средства банков	4,852,127	1,531,131	895,827	-	-	7,279,085
Средства клиентов	39,787,485	855,695	785,425	-	-	41,428,605
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,430,866	502,222	402,170	-	-	12,335,258
Прочие резервы	24,210	1,049	13,332	-	-	38,591
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	26,823	-	-	-	-	26,823
Обязательства по текущему налогу на прибыль	14,983	-	-	-	-	14,983
Прочие обязательства	203,316	526	10,572	-	-	214,414
Субординированный заем	2,820,480	-	-	-	-	2,820,480
ИТОГО ПАССИВЫ	59,160,290	2,890,623	2,107,326	-	-	64,158,239
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	7,727,288	(213,842)	(1,057,909)	801	420,990	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	USD USD 1 = RUR 24.5462	EUR EUR 1 = RUR 35.9332	31 декабря 2007 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(952,005)	(76,075)	-	(1,028,080)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	<u>76,075</u>	<u>944,818</u>	<u>7,187</u>	<u>1,028,080</u>
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ				
ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	<u>(875,930)</u>	<u>868,743</u>	<u>7,187</u>	<u>-</u>
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>6,851,358</u>	<u>654,901</u>	<u>(1,050,722)</u>	

	Руб.	USD USD 1 = RUR 26.3311	EUR EUR 1 = RUR 34.6965	Драгоценные металлы	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3,491,259	167,238	41,414	-	3,699,911
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,126,624	-	-	5,478	6,132,102
Средства в банках	524,258	997,106	186,464	187,695	1,895,523
Ссуды, предоставленные клиентам	19,746,978	486,486	335,555	-	20,569,019
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	32,205	-	-	-	32,205
Основные средства и нематериальные активы	387,454	-	-	-	387,454
Требования по текущему налогу на прибыль	73,965	-	-	-	73,965
Прочие активы	<u>102,045</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>117,059</u>	<u>219,104</u>
ИТОГО АКТИВЫ	<u>30,484,788</u>	<u>1,650,830</u>	<u>563,433</u>	<u>310,232</u>	<u>33,009,283</u>
ПАССИВЫ:					
Средства банков	424,808	1,109,811	392,355	-	1,926,974
Средства клиентов	16,811,536	560,020	201,656	-	17,573,212
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,292,891	-	1,176	-	7,294,067
Прочие резервы	-	-	23,842	-	23,842
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	76,522	-	-	-	76,522
Прочие обязательства	56,749	-	-	-	56,749
Субординированный заем	<u>2,820,480</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,820,480</u>
ИТОГО ПАССИВЫ	<u>27,482,986</u>	<u>1,669,831</u>	<u>619,029</u>	<u>-</u>	<u>29,771,846</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>3,001,802</u>	<u>(19,001)</u>	<u>(55,596)</u>	<u>310,232</u>	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот представлен в следующей таблице:

	Руб.	USD USD 1 = RUR 26.3311	EUR EUR 1 = RUR 34.6965	31 декабря 2006 года Всего (тыс. руб.)
Обязательства по форвардным сделкам и сделкам спот	(201,059)	-	(45,105)	(246,164)
Требования по форвардным сделкам и сделкам спот	<u>45,105</u>	<u>-</u>	<u>45,105</u>	<u>246,164</u>
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФОРВАРДНЫМ СДЕЛКАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	<u>(155,954)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>3,157,756</u>	<u>(19,001)</u>	<u>(55,596)</u>

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 31 декабря 2007 года (тыс.руб)		На 31 декабря 2006 года (тыс.руб)	
	Руб/доллары США 10%	Руб/доллары США -10%	Руб/доллары США 10%	Руб/доллары США -10%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(21,384)	21,384	(1,900)	1,900
Чистое влияние на акционерный капитал	(15,937)	15,937	(1,326)	1,326
	На 31 декабря 2007 года (тыс.руб)		На 31 декабря 2006 года (тыс.руб)	
	Руб/евро 10%	Руб/евро -10%	Руб/евро 10%	Руб/евро -10%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(105,793)	105,793	(5,560)	5,560
Чистое влияние на акционерный капитал	(79,948)	79,948	(3,881)	3,881
	На 31 декабря 2007 года (тыс.руб)		На 31 декабря 2006 года (тыс.руб)	
	Золото 10%	Золото -10%	Золото 10%	Золото -10%
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	42,099	(42,099)	30,475	(30,475)
Чистое влияние на акционерный капитал	31,707	(31,707)	21,272	(21,272)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями 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 Группа активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы 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 предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. 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 Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 10: Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента на 2006 год.

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
ЗАО АКБ «Русь-Банк»

 В.А.Балабанов

«28» декабря 2005 г.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ЗАО АКБ «Русь-Банк»

на 2006 год

I. Общие положения.

1.1. Учетная политика ЗАО АКБ «Русь-Банк» (далее «Банк») сформирована на основе:

- 1.1.1. Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 1.1.2. Положения по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» ПБУ 1-98, утверждённого Приказом Минфина РФ от 09.12.1998 г. № 60н (с изменениями и дополнениями);
- 1.1.3. Положения Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- 1.1.4. Гражданского кодекса Российской Федерации, Часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ, Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 1.1.5. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,
а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. Основные критерии формирования Учётной политики.

2.1. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих требований:

- 2.1.1. Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
- 2.1.2. Выбранная Банком учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.
Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенных изменений условий его деятельности.
- 2.1.3. Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка.
- 2.1.4. Доходы и расходы отражаются в учете по факту их получения /совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.
- 2.1.5. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- 2.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

2.1.8. Приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности осуществляется с учётом правовой нормы и экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

2.1.9. Открытость, достоверность отчетности.

2.1.10. Учет активов и пассивов - по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.1.11. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

III. Организация бухгалтерского учета.

3.1. Главный бухгалтер несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

3.2. Перечень лиц Банка, которым единолично поручается подписывать первичные учетные документы по выполняемому кругу операций, утверждается Председателем Правления Банка (Руководителем филиала) по согласованию с Главным бухгалтером Банка (филиала).

3.3. Руководители структурных подразделений Банка неукоснительно выполняют требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных документов.

3.4. Учет операций осуществляется в соответствии с «Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», Рабочим Планом счетов бухгалтерского учёта в ЗАО «АКБ «Русь-Банк» с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций.

3.5. Внутрибанковский контроль за правильностью ведения бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с Приложением к Учетной политике «Порядок осуществления внутрибанковского контроля за совершаемыми бухгалтерскими операциями».

IV. Правила документооборота и технология обработки учетной информации.

4.1. В целях обеспечения организации бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Банка России и законодательством Российской Федерации, Банк разрабатывает внутрибанковские документы (положения, методики), регламентирующие порядок бухгалтерского учета, документооборот и контроль банковских операций, с учетом внутрибанковских требований и технологических особенностей обработки учетной информации используемого в Банке программного обеспечения.

4.2. Все учетные документы, формируемые в результате проведения банковских операций, подлежат регистрации и хранению в соответствии с внутрибанковскими правилами. При этом документы текущего года и документы предшествующих лет хранятся отдельно. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России и внутрибанковскими правилами.

4.3. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для работников Банка.

4.4. Аналитический учет:

- расчетов по заработной плате с сотрудниками Банка;
- расчетов с использованием пластиковых карт

ведется с использованием отдельного программного обеспечения. В основной банковской программе синтетический учет указанных операций ведется на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день. При этом данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета.

V. Порядок открытия счетов.

5.1. При открытии, ведении и закрытии счетов клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте, Банк руководствуется соответствующими требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России. Банк разрабатывает и утверждает типовые формы договоров банковского счета, используемые в работе.

5.2. Структура построения лицевых счетов и схема их нумерации по видам операций осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

5.3. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Выписки из лицевых счетов клиентов распечатываются и выдаются клиентам по факту проведения операций.

5.4. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

5.5. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книге регистрации лицевых счетов. Книга ведётся в электронном виде, при этом ведомости открытых и закрытых лицевых счетов ведутся за каждый операционный день и ежедневно распечатываются после окончания операционного дня. Периодичность распечатывания и порядок хранения книги регистрации счетов осуществляется в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 05.12.2002г. № 205-П.

VI. Порядок проведения расчетов.

6.1. Осуществление расчетов в Банке производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

6.2. Расчёты через корреспондентские счета Банка в иностранной валюте:

6.2.1. Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам НОСТРО в иностранной валюте производится в соответствии с выписками, полученными соответствующим структурным подразделением по системе SWIFT, TELEX, Клиент-Банк. Дата проводки соответствует дате зачисления/списания по выписке. Выписки, полученные от иностранных банков-корреспондентов за выходные и праздничные дни, проводятся в первый рабочий день, если в выходные или праздничные дни Банк и его подразделения не работают и баланс Банка не открывается.

В случае, когда в выписке отражено зачисление или списание суммы датой валютирования более поздней, чем дата выписки, бухгалтерская проводка производится в соответствии с датой валютирования; если зачисление или списание отражено датой валютирования более ранней, чем дата выписки, бухгалтерская проводка производится в соответствии с датой выписки.

Если по каким-либо причинам выписка получена несвоевременно (технический сбой, задержка со стороны банка-корреспондента и т.п.), проводки по выписке осуществляются в день получения выписки. Дата получения проставляется сотрудниками подразделений, принимающими выписки, и заверяется их подписями.

6.2.2. В случае поступления на корреспондентский счет Банка сумм, имеющих недостаточные реквизиты для их зачисления получателю (неверно указаны, искажены или отсутствуют номер счета или название получателя), такие суммы зачисляются на счет невыясненных сумм 47416840.

Не позднее дня, следующего за днем зачисления средств, соответствующее структурное подразделение принимает меры к розыску получателя. Идентифицированная сумма зачисляется по назначению или возвращается отправителю не позднее следующего рабочего дня после окончания расследования. При отсутствии всех реквизитов получателя (нет или неверны и номер счета и название бенефициара) расследование продолжается в течение 15 рабочих дней, и при отсутствии результатов, на следующий день по истечении указанного срока невыясненная сумма возвращается отправителю. Если присутствует хотя бы один реквизит, по которому можно идентифицировать получателя, или в результате расследования получена информация, позволяющая надеется на розыск бенефициара, сроки расследования продляются до выяснения, но не более чем до 6 месяцев.

Если поступившие средства должны быть зачислены на ЛОРО счет банка-корреспондента, для идентификации бенефициара достаточно наличие в кредитовом авизо его SWIFT-кода.

6.3. Межфилиальные расчёты.

6.3.1. Головная организация Банка осуществляет расчеты с Филиалами через счета межфилиальных расчетов согласно «Правилам построения внутрибанковской расчетной системы». Филиал Банка отражает свои операции по бухгалтерскому учету на отдельном балансе, в соответствии с действующим российским законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

VII. Порядок учета операций Банка.

7.1. Учет кредитных и депозитных операций, операций приобретения и реализации прав требования.

7.1.1. Учет кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

7.1.2. Операции Банка по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П, а также внутрибанковскими документами.

7.1.3. В целях исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

7.1.4. При начислении процентов на вклад и их выплате, в том числе на сумму вклада, удостоверенного депозитным сертификатом, Банк руководствуется ст. 839 ГК РФ. Банк осуществляет учет начисления и выплаты процентов по кассовому методу в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», а в части учета начисления и выплаты процентов по депозитным сертификатам - в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.1999 № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

7.1.5. Внебалансовый учет обеспечения по привлеченным/размещенным средствам осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.

7.2. Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

7.2.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

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

7.2.3. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. В балансе Банка операции с иностранными валютами отражаются в рублях по действующему курсу Банка России.

7.2.4. Порядок проведения отдельных операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

7.2.5. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлов производится автоматически с использованием программных средств по мере изменения валютного курса и цены металла, установленных Банком России.

7.2.6. Балансовые счета № 61306, 61406, 61308, 61408, используемые для учета результатов переоценки средств в инвалюте и драгоценных металлов, ведутся на отдельных лицевых счетах в разрезе видов валют, драгоценных металлов, а также могут отражаться по видам сделок. При этом, нерезализованные курсовые разницы (результат текущей переоценки) учитываются отдельно от реализованной курсовой разницы, являющейся финансовым результатом от осуществления сделок с иностранной валютой, драгоценными металлами.

Отнесение сумм, отраженных на счетах 61306, 61406, 61308, 61408, на счета по учёту доходов, расходов Банка производится ежемесячно.

7.2.7. В соответствии с требованиями Положения Банка России № 55 от 21.03.1997 г. «О порядке ведения бухгалтерского учёта сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» в расчёт срока срочной сделки покупки-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов не включаются выходные (суббота и воскресенье) и праздничные дни, а также выходные дни, перенесенные на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.

7.2.8. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, производится перенос сделки на соответствующий счет по учету срочных сделок. Если дата переноса сделки приходится на выходные или праздничные дни, то перенос производится в первый рабочий день. Если при этом первый рабочий день совпадает с датой валютирования, то сделка переносится на баланс с тех внебалансовых счетов второго порядка, на которых она учитывалась.

7.3. Учет операций с ценными бумагами

7.3.1. Проведение и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долговых обязательств, векселей третьих лиц;
 - по выпуску и погашению Банком векселей, облигаций, депозитных сертификатов, иных долговых обязательств;
 - по формированию торгового и инвестиционного портфелей Банка по долговым обязательствам третьих лиц;
 - по переоценке ценных бумаг торгового портфеля
- осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

7.3.2. Бухгалтерский учет операций с долговыми обязательствами (кроме векселей и депозитных сертификатов), осуществляется с учетом следующих особенностей:

- 7.3.2.1. финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется по методу ФИФО по каждой партии приобретенных ценных бумаг;
 - 7.3.2.2. аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков приобретенных ценных бумаг;
 - 7.3.2.3. аналитический учет по счетам реализации (выбытия) ценных бумаг ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;
 - 7.3.2.4. затраты, связанные с приобретением и реализацией долговых обязательств списываются на себестоимость выбывающих ценных бумаг в момент реализации пропорционально количеству реализованных ценных бумаг;
 - 7.3.2.5. учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при осуществлении затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, осуществляется в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами;
 - 7.3.2.6. ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (кроме акций российских эмитентов) учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка в рублях Российской Федерации по курсу Банка России;
 - 7.3.2.7. аналитический учет резерва на возможные потери по ценным бумагам ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.
- 7.3.3. Учет операций с векселями осуществляется с учетом следующих особенностей:
- 7.3.3.1. при исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя;
 - 7.3.3.2. приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте, учитываются на соответствующих счетах аналитического учета в валюте вексельной суммы с отражением в балансе Банка в рублях Российской Федерации по курсу Банка России (независимо от наличия оговорки эффективного платежа в какой-либо валюте и от того, является ли такой вексель валютной ценностью согласно действующему законодательству);
 - 7.3.3.3. финансовый результат по операции погашения (в т.ч. досрочного) выпущенного Банком векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.
- 7.3.4. Учёт операций с депозитными сертификатами, выпущенными Банком, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.99 г. № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» и Приложением к Учетной политике.

7.4. Резервы.

- 7.4.1. Банк осуществляет формирование резервов под операции (резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерва на возможные потери) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

7.4.2. Резервы отражаются на балансах филиала и Головной организации.

7.5. Учет кассовых операций.

- 7.5.1. Для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями в Банке созданы кассовые узлы в Головной организации, филиалах и дополнительных офисах, операционные кассы вне кассового узла, установлены банкоматы и POS-терминалы.
- 7.5.2. Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте, драгоценными металлами Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.
- 7.5.3. Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России.
- 7.5.4. Для оформления и отражения в бухгалтерском учёте конверсионных операций (конвертации одной наличной иностранной валюты в другую) Банк использует мемориальный ордер, представляющий собой конверсионный кассовый ордер.

7.5.5. Порядок проведения отдельных операций с ценностями определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

7.5.6. Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью операционных касс вне кассового узла, дополнительного офиса, из кассового узла Банка, а также операций сдачи (пересылки) денежной наличности из указанных операционных касс в кассовый узел используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути».

7.5.7. Ревизия наличных денежных средств и других ценностей в Головной организации, её Дополнительных офисах и филиалах Банка проводится не реже одного раза в квартал, а также при смене лиц, ответственных за сохранность ценностей, и в обязательном порядке на 1 декабря и 1 января отчетного года.

7.6. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, операций приобретения неисключительных прав на использование программного обеспечения.

7.6.1. К основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – лимит стоимости основных средств), составляющего 10 000 рублей после вычета налога на добавленную стоимость при обязательном наличии счета-фактуры.

К основным средствам независимо от их стоимости относятся: здания или их часть, земельные участки, оружие, автотранспортные средства, в том числе выкупленные Банком по договору лизинга, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Капитальные вложения в арендованный объект основных средств, не признаваемые в установленном законодательством порядке собственностью Банка, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов в течение срока, ограниченного договором аренды, и относятся на расходы Банка ежемесячно равными долями, начиная с даты ввода в эксплуатацию этих капитальных вложений.

7.6.2. Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости. Порядок определения первоначальной стоимости основных средств, нематериальных активов и случаи ее изменения установлены Приложением к Учетной политике.

7.6.3. Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств (или восстановительной - в случае если по объекту производилась переоценка) и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

В случае увеличения первоначальной стоимости объекта, относящегося к основным средствам, в результате модернизации, реконструкции, технического перевооружения, достройки, дооборудования объекта амортизационные отчисления рассчитываются исходя из количества месяцев, оставшихся до конца установленного срока полезного использования объекта, и его остаточной стоимости.

Начисление амортизации по нематериальным активам также осуществляется линейным способом.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию и до первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

7.6.4. Переоценка основных средств осуществляется на основании внутреннего документа Банка, выпускаемого в случае принятия решения о переоценке и устанавливающего порядок, методы, сроки проведения переоценки, перечень объектов, подлежащих переоценке.

7.6.5. Предметы стоимостью ниже лимита стоимости основных средств независимо от их срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Внутрибанковскими документами может устанавливаться особый порядок списания на расходы отдельных видов и категорий материальных запасов.

7.6.6. Передача объектов имущества с баланса Головной организации на баланс Филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61201,61202 при такой передаче не используются.

7.6.7. Затраты Банка по приобретению неисключительных прав на использование программного обеспечения (далее – ПО) относятся на расходы Банка с учетом следующих особенностей:

7.6.7.1. в затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО включается непосредственно стоимость программного обеспечения, а также стоимость работ и услуг, оказываемых Банку поставщиками ПО (правообладателями) в целях доведения ПО до состояния, в котором оно может использоваться Банком по целевому назначению;

7.6.7.2. в случае, если срок использования ПО ограничен договором с правообладателем (лицензией), и/или правообладателем представлены документы, ограничивающие срок использования ПО, то такие затраты по

приобретению неисключительных прав на использование ПО отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно, равными долями в течение срока использования ПО.

7.6.7.3. в случае, если срок использования ПО не ограничен договором с правообладателем (лицензией), и /или правообладателем не представлены документы, ограничивающие срок использования ПО, затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО могут относиться на расходы единовременно.

7.7. Инвентаризация денежных средств, имущества и расчётов с покупателями, поставщиками, подрядчиками и прочими дебиторами и кредиторами.

7.7.1. В рамках подготовки годового бухгалтерского отчета в Банке по состоянию на 1 декабря отчетного года проводится инвентаризация имущества, расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами с составлением инвентаризационных описей.

7.7.2. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета на 1 декабря отчетного года проводится инвентаризация всех статей баланса во всех филиалах и Головной организации. Инвентаризация всех счетов баланса (кроме статей, указанных в п. 7.7.1) заключается в определении правомерности отражения сумм на соответствующих лицевых счетах бухгалтерского учета. Инвентаризационные описи при этом не составляются. Факт проведения инвентаризации подтверждается ответственными исполнителями путем проставления записи «Сверено, расхождений нет» рядом с лицевым счетом в ведомости остатков на 1 декабря отчетного года и личной подписью лица, сделавшего запись.

7.7.3. При наличии переходящих остатков на новый год на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» осуществляется сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, результаты которой оформляются двусторонними актами.

7.7.4. Инвентаризация клиентских счетов (расчетных, текущих, ссудных, корреспондентских, депозитных и др.) также проводится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. В ходе инвентаризации Банк получает письменные подтверждения остатков на указанных счетах по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

7.8. Учёт дебиторской и кредиторской задолженности Банка.

7.8.1. Дебиторская задолженность – сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт совершения (исполнения) операции (сделки).

7.8.2. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям, предусматривающим расчеты в иностранной валюте, отражается на лицевых счетах в валюте платежа.

7.9. Учет доходов, расходов, финансового результата.

7.9.1. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов отчета о прибылях и убытках, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы налога на прибыль.

7.9.2. Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Головной организацией и филиалами Банка ежеквартально в автоматическом режиме с использованием программных средств. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Порядок бухгалтерского учёта финансового результата Банка определён внутрибанковскими документами.

7.9.3. Выведение результатов деятельности (прибыли, убытков) производится филиалами Банка самостоятельно. Прибыль (убыток), полученные филиалом за отчетный год, передаются филиалами на баланс Головной организации в последний день формирования баланса отчетного года через счета межфилиальных расчётов.

7.9.4. Суммы, полученные/оплаченные в данном отчетном периоде, признаются доходами/расходами будущих периодов в случаях, когда они относятся к будущим отчетным периодам и подтверждены первичными документами, признающими факт совершения операции (сделки). Такие суммы зачисляются на счета по учету расходов/доходов будущих периодов, а затем списываются на счета расходов/доходов не позднее последнего рабочего дня месяца при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся, или при поступлении подтверждающих документов. Отчетным периодом признается календарный месяц.

7.9.5. Списание доходов/расходов будущих периодов, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу Банка России в день исполнения контрагентом своих обязательств или в последний рабочий день месяца в зависимости от того, что произошло раньше.

7.9.6. Доходы и расходы, фактически полученные/оплаченные в текущем году, но начисленные или подтвержденные документами, датированными прошлым годом, признаются доходами/расходами текущего года и могут учитываться на отдельном лицевом счете.

7.9.6.1. К доходам/расходам прошлых лет по хозяйственным операциям, выявленным в отчетном году, относятся доходы/расходы, полученные/оплаченные в прошлом году, подтверждающие документы по которым датированы прошлым годом, но получены в текущем году.

7.9.6.2. Комиссии, полученные банком в текущем году за услуги, оказанные в прошлом году, относятся на счета доходов текущего года.

7.9.6.3. Проценты по размещенным/привлеченным средствам, полученные/выплаченные в текущем году за прошлый период (год) относятся на доходы/расходы текущего года, за исключением случаев, регламентированных нормативными документами Банка России.

7.10. Учет расчетов с бюджетом.

7.10.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами. Исчисление сумм ежемесячных авансовых платежей по итогам каждого отчетного (налогового) периода, производится исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

В течение отчетного периода банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном статьей 286 НК РФ.

При этом отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев.

Платежи по налогу на прибыль в федеральный бюджет перечисляются Головной организацией. Платежи по налогу на прибыль, подлежащие уплате в региональные и местные бюджеты по месту нахождения обособленных подразделений Банка (Филиалов), передаются Головной организацией филиалу по счетам МФР и перечисляются в указанные бюджеты филиалом при наличии балансовой прибыли за отчетный (налоговый период) в филиале.

7.10.2. Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе Головной организации.

Аналитический учет по расчетам с бюджетом на счетах 60301, 60302 ведется

В Головной организации:

- по налогам и сборам, уплачиваемым Головной организацией: по каждому налогу и сбору;
- по налогам и сборам, подлежащим уплате по месту нахождения филиалов и других обособленных подразделений : по каждому филиалу (подразделению) и каждому налогу и сбору.

В филиалах:

- По каждому налогу и сбору, уплачиваемыми филиалами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При необходимости открываются лицевые счета по уровням бюджетов в разрезе каждого налога и сбора.

7.10.3. НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы Банка не позднее последнего рабочего дня месяца согласно полученных счетов-фактур.

НДС, уплаченный по приобретённым основным средствам, нематериальным активам, отражается на балансовом счёте 60310 в момент оприходования объекта основных средств, нематериальных активов на балансовый счёт 60701, и относится на расходы Банка в момент ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов на основании полученных счетов-фактур.

7.10.4. НДС, полученный по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете 60309 в балансах Головной организации и филиалов отдельно.

В последний рабочий день отчетного месяца филиалы перечисляют на баланс Головной организации через счета межфилиальных расчетов сумму НДС , полученную за отчетный месяц. Поступившие из филиала суммы НДС отражаются на счете 60301 в балансе Головной организации

Сумма НДС, полученная Головной организацией за отчетный месяц, списывается в последний рабочий день отчетного месяца на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и с учетом сумм НДС, поступивших из филиалов, перечисляется в бюджет .

7.11. Учет прочих операций.

7.11.1. Формирование резервного фонда производится в размере, определенном Уставом Банка и действующим законодательством.

7.11.2. Формирование фондов Банка осуществляется в соответствии с Положением «О порядке формирования и использования фондов ЗАО АКБ «Русь-Банк». Источником образования фондов является прибыль Банка, остающаяся в распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

7.11.3. Фонды формируются на балансе Головной организации и используются в соответствии с действующими внутрибанковскими документами.

VIII. Отчетность.

8.1. Банк формирует ежедневные формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России.

8.2. Ежедневные балансы, сводный (консолидированный) баланс и отчетность, в целом по Банку составляются с использованием программного обеспечения. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем, главным бухгалтером Банка (филиала) или по их поручению – заместителями.

8.3. Месячные, квартальные оборотные ведомости Банка составляются нарастающим итогом с начала года.

8.4. Годовой отчет, а также ежедневные формы отчетности и бухгалтерские документы в рамках его подготовки, составляются в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Годовой отчет утверждается на годовом собрании акционеров Банка в сроки, которые устанавливаются решением Совета директоров Банка.

8.5. В целях составления годового отчета Банк учитывает события, происходящие в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

8.6. Указанные события (СПОД) отражаются в годовом отчете, если такое событие повлияло на финансовый результат Банка в размере, превышающем 1% от капитала Банка на отчетную дату, за исключением начисления налоговых платежей за отчетный год (налоговый период), уплачиваемых из прибыли, переноса суммы балансовой прибыли/убытка отчетного года на счет по учету прибыли/убытка предшествующих лет, переноса сумм использования прибыли отчетного года на счет использования прибыли предшествующих лет и начисления резервов на возможные потери, которые относятся к СПОД независимо от их суммы. События, произошедшие после отчетной даты, проводятся и отражаются только в балансе Головной организации.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 11: Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента на 2007 год.

УТВЕРЖДАЮ:
Председатель Правления
ЗАО «Русь-Банк»
_____ **В.А.Балабанов**

«28» декабря 2006 года

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ЗАО «Русь-Банк»
на 2007 год

I. Общие положения.

1.1. Учетная политика ЗАО «Русь-Банк» (далее «Банк») сформирована на основе:

- 1.1.6. Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 1.1.7. Положения по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» ПБУ 1-98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н (с изменениями и дополнениями);
- 1.1.8. Положения Банка России от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- 1.1.9. Гражданского кодекса Российской Федерации, Часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 1.1.10. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. Основные критерии формирования Учетной политики.

2.1. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих требований:

2.1.1. Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

2.1.2. Выбранная Банком учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

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

2.1.3. Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка.

2.1.4. Доходы и расходы отражаются в учете по факту их получения /совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

2.1.5. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

2.1.8. Приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности осуществляется с учётом правовой нормы и экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

2.1.9. Открытость, достоверность отчетности.

2.1.10. Учет активов и пассивов - по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.1.11. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

III. Организация бухгалтерского учета.

3.1. Главный бухгалтер несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

3.2. Перечень лиц Банка, которым поручается подписывать первичные учетные документы по выполняемому кругу операций, утверждается Председателем Правления Банка (Руководителем филиала) по согласованию с Главным бухгалтером Банка (филиала).

3.3. Руководители структурных подразделений Банка неукоснительно выполняют требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных учетных документов.

3.4. Учет операций осуществляется в соответствии с «Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации», Рабочим Планом счетов бухгалтерского учёта в ЗАО «Русь-Банк» с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций.

Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе Положения от 05.12.2002 № 205-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке является неотъемлемой частью Учётной политики Банка, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка. В случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из Рабочего плана счетов Банка Главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения в Учетную политику с обязательным последующим утверждением Приказом Председателя Правления Банка.

3.5. Внутрибанковский контроль за отражением в бухгалтерском учете операций Банка осуществляется в соответствии с Приложением к Учетной политике «Порядок осуществления внутрибанковского контроля за совершаемыми бухгалтерскими операциями».

IV. Правила документооборота и технология обработки учетной информации.

4.1. В целях обеспечения организации бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Банка России и действующим законодательством Российской Федерации, Банк разрабатывает внутрибанковские документы (положения, методики, инструкции), регламентирующие порядок бухгалтерского учета, документооборот и контроль банковских операций, с учетом внутрибанковских требований и технологических особенностей обработки учетной информации используемого в Банке программного обеспечения.

4.2. Все учетные документы, формируемые в результате проведения банковских операций, подлежат регистрации и хранению в соответствии с внутрибанковскими правилами. При этом документы текущего года и документы предшествующих лет хранятся отдельно. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России и внутрибанковскими правилами.

4.3. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для работников Банка.

4.4. Аналитический учет:

- расчетов по заработной плате с сотрудниками Банка;
- расчетов с использованием пластиковых карт

ведется с использованием отдельного программного обеспечения. В основной банковской программе синтетический учет указанных операций ведется на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день. При этом данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета.

V. Порядок открытия счетов.

5.1. При открытии, ведении и закрытии счетов клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте, Банк руководствуется соответствующими требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России. Банк разрабатывает и утверждает типовые формы договоров банковского счета, используемые в работе.

5.2. Структура построения лицевых счетов и схема их нумерации по видам операций осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутрибанковскими документами, в том числе Приложением к Учетной политике

5.3. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Выписки из лицевых счетов клиентов-юридических лиц распечатываются и выдаются клиентам по факту проведения операций, клиентов-физических лиц по их требованию.

5.4. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книге регистрации лицевых счетов. Книга ведётся в электронном виде, при этом ведомости открытых и ведомости закрытых лицевых счетов ведутся за каждый операционный день и ежедневно распечатываются после окончания операционного дня. Периодичность распечатывания и порядок хранения книги регистрации счетов осуществляется в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России от 05.12.2002г. № 205-П.

VI. Порядок проведения безналичных расчетов.

6.1. Осуществление безналичных расчетов в Банке производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

6.2. Расчёты через корреспондентские счета Банка в иностранной валюте:

6.2.1. Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам НОСТРО в иностранной валюте производится в соответствии с выписками, полученными соответствующим структурным подразделением по системам SWIFT, TELEX, Клиент-Банк. Дата проводки соответствует дате зачисления/списания по выписке. Выписки, полученные от иностранных банков-корреспондентов за выходные и праздничные дни, проводятся в первый рабочий день, если в выходные или праздничные дни Банк и его подразделения не работают и баланс Банка не открывается.

В случае, когда по выписке отражено зачисление или списание суммы датой валютирования более поздней, чем дата выписки, бухгалтерская проводка производится в соответствии с датой валютирования (если

указанная операция не учтена банком-корреспондентом в исходящем остатке); если зачисление или списание отражено датой валютирования более ранней, чем дата выписки, бухгалтерская проводка производится в соответствии с датой выписки.

Если по каким-либо причинам выписка получена несвоевременно (технический сбой, задержка со стороны банка-корреспондента и т.п.), проводки по выписке осуществляются в день получения выписки. Дата получения проставляется сотрудниками подразделений, принимающими выписки, и заверяется их подписями.

6.2.2. В случае поступления на корреспондентский счет Банка в иностранной валюте сумм, имеющих недостаточные реквизиты для их зачисления получателю (неверно указаны, искажены или отсутствуют номер счета или название получателя), такие суммы зачисляются на счет по учету сумм невыясненного назначения 47416.

Не позднее дня, следующего за днем зачисления средств, соответствующее структурное подразделение принимает меры к розыску получателя. Идентифицированная сумма зачисляется по назначению или возвращается отправителю не позднее следующего рабочего дня после окончания расследования. При отсутствии всех реквизитов получателя (нет или неверны и номер счета и название бенефициара) расследование продолжается в течение 15 рабочих дней, и при отсутствии результатов, на следующий день по истечении указанного срока невыясненная сумма возвращается отправителю. Если присутствует хотя бы один реквизит, по которому можно идентифицировать получателя, или в результате расследования получена информация, позволяющая надеяться на розыск бенефициара, сроки расследования продляются до выяснения, но не более чем до 6 месяцев.

Если поступившие средства должны быть зачислены на ЛОРО счет банка-корреспондента, для идентификации бенефициара достаточно наличие в кредитовом авизо его SWIFT-кода.

6.3. Межфилиальные расчёты.

6.3.1. Головная организация Банка осуществляет расчеты с филиалами через счета межфилиальных расчетов согласно «Правилам построения внутрибанковской расчетной системы». Филиал Банка отражает свои операции по бухгалтерскому учету на отдельном балансе, в соответствии с действующим российским законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

VII. Порядок учета отдельных операций Банка.

7.1. Учет кредитных и депозитных операций, операций приобретения и реализации прав требования.

7.1.1. Учет кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

7.1.2. Учет операций по межбанковским кредитам производится в разрезе заключенных Генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на межбанковских рынках или других договоров с банками-контрагентами по срокам размещения/предоставления средств. Разовые сделки, заключенные на основании Генерального соглашения/Договора на отдельных лицевых счетах не учитываются.

7.1.3. Для учета кредита, привлеченного на международном межбанковском рынке от нескольких кредиторов (синдицированный кредит), первичным документом является многосторонний кредитный договор, на основании которого открываются отдельные лицевые счета по учету привлеченных средств по каждому кредитору в отдельности с учетом сроков привлечения.

7.1.4. Операции Банка по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с Положением Банка России от 05.12.2002 № 205-П, а также внутрибанковскими документами.

7.1.5. Для исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало, а также ст. 192 ГК РФ, в которой указано, что срок, исчисляемый годами, истекает в соответствующие месяц и число последнего года срока. Если последний день срока приходится на нерабочий день, то днем окончания срока, согласно ст. 193 ГК РФ, считается ближайший следующий за ним рабочий день.

7.1.6. При начислении процентов на вклад и их выплате, в том числе на сумму вклада, удостоверенного депозитным сертификатом, Банк руководствуется ст. 839 ГК РФ. Банк осуществляет учет начисления и выплаты процентов по кассовому методу в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», а в части учета начисления и выплаты процентов по депозитным сертификатам - в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.1999 № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

7.1.7. Внебалансовый учет обеспечения по привлеченным/размещенным средствам осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.

7.2. Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

7.2.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

7.2.2. Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

7.2.3. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. В балансе Банка операции с иностранными валютами отражаются в рублях по действующему курсу Банка России.

7.2.4. Порядок проведения отдельных операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

7.2.5. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлов производится автоматически с использованием программных средств по мере изменения валютного курса и цены металла, установленных Банком России. На печать выводятся итоговые суммы результатов переоценки в виде оборотно-сальдовой ведомости по лицевым счетам учета переоценки.

7.2.6. Лицевые счета на балансовых счетах № 61306, 61406, 61308, 61408, используемых для учета результатов переоценки средств в инвалюте и драгоценных металлах, открываются без разбивки по видам валют, сделок, драгоценных металлов.

Отнесение сумм, отражённых на счетах 61306, 61406, 61308, 61408, на счета по учёту доходов, расходов Банка производится ежемесячно.

7.2.7. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 21.03.1997 № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учёта сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» в расчёт срока срочной сделки покупки-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов не включаются выходные (суббота и воскресенье) и праздничные дни, а также выходные дни, перенесенные на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации.¹

7.2.8. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, производится перенос сделки на соответствующий счет по учету срочных сделок. Если дата переноса сделки приходится на выходные или праздничные дни, то перенос производится в первый рабочий день. Если при этом первый рабочий день совпадает с датой валютирования, то сделка переносится на баланс с тех внебалансовых счетов второго порядка, на которых она учитывалась.

7.3. Учет операций с ценными бумагами

7.3.1. Проведение и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долговых обязательств, векселей третьих лиц;
- по выпуску и погашению Банком векселей, облигаций, депозитных сертификатов, иных долговых обязательств;
- по формированию торгового и инвестиционного портфелей Банка по долговым обязательствам третьих лиц;
- по переоценке ценных бумаг торгового портфеля

осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

7.3.2. Бухгалтерский учет операций с долговыми обязательствами (кроме векселей и депозитных сертификатов), осуществляется с учетом следующих особенностей:

7.3.2.1. финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется по методу ФИФО по каждой партии приобретенных ценных бумаг;

7.3.2.2. аналитический учет по счетам вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков приобретенных ценных бумаг;

7.3.2.3. аналитический учет по счетам реализации (выбытия) ценных бумаг ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

7.3.2.4. затраты, связанные с приобретением и реализацией долговых обязательств, списываются на себестоимость выбывающих ценных бумаг в момент реализации пропорционально количеству реализованных ценных бумаг;

7.3.2.5. учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при осуществлении затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, осуществляется в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами;

¹ Указанный порядок применяется также при определении расчёта срока срочной сделки по операциям покупки -продажи ценных бумаг.

7.3.2.6. ценные бумаги с номиналом в иностранной валюте (кроме акций российских эмитентов) учитываются на счетах по учету ценных бумаг в валюте номинала и отражаются в балансе Банка в рублях Российской Федерации по курсу Банка России;

7.3.2.7. аналитический учет резерва на возможные потери по ценным бумагам ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

7.3.3. Учет операций с векселями осуществляется с учетом следующих особенностей:

7.3.3.1. при исчислении процентов по векселям, выпущенным Банком, в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя;

7.3.3.2. приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте, учитываются на соответствующих счетах аналитического учета в валюте вексельной суммы с отражением в балансе Банка в рублях Российской Федерации по курсу Банка России (независимо от наличия оговорки эффективного платежа в какой-либо валюте и от того, является ли такой вексель валютной ценностью согласно действующему законодательству);

7.3.3.3. финансовый результат по операции погашения (в т.ч. досрочного) выпущенного Банком векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

7.3.4. Учёт операций с депозитными сертификатами, выпущенными Банком, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.1999 № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» и Приложением к Учетной политике.

7.4. Резервы.

7.4.1. Банк осуществляет формирование резервов под операции (резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резерва на возможные потери) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

7.4.2. Резервы отражаются в балансах филиала и Головной организации.

7.5. Учет кассовых операций.

7.5.1. Для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями в Банке созданы кассовые узлы в Головной организации, филиалах и дополнительных офисах, кредитно-кассовых офисах, операционные кассы вне кассового узла, установлены банкоматы и POS-терминалы.

7.5.2. Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте, драгоценными металлами Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

7.5.3. Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России.

7.5.4. Для оформления и отражения в бухгалтерском учёте конверсионных операций (конвертации одной наличной иностранной валюты в другую) Банк использует мемориальный ордер, представляющий собой конверсионный кассовый ордер.

7.5.5. Порядок проведения отдельных операций с ценностями определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

7.5.6. Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью операционных касс вне кассового узла, дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса из кассового узла Банка (Филиала), операций сдачи (пересылки) денежной наличности из указанных операционных касс в кассовый узел, подкрепления банкоматов, в случае если банкомат расположен в отдаленности от кассового узла, или если подкрепление производится инкассаторской службой, а также при подкреплении и инкассации банкомата, если дата выдачи денежной наличности из кассового узла /выгрузки из банкомата и дата оприходования приходятся на разные дни, используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути».

7.5.7. Ревизия наличных денежных средств и других ценностей во всех кассовых подразделениях Банка проводится не реже одного раза в квартал, а также при смене лиц, ответственных за сохранность ценностей, и в обязательном порядке на 1 декабря отчетного года и 1 января года, следующего за отчетным.

7.6. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, операций приобретения неисключительных прав на использование программного обеспечения.

7.6.1. К основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – лимит стоимости основных средств), составляющего 10 000 рублей после вычета налога на добавленную стоимость при обязательном наличии счета-фактуры.

К основным средствам независимо от их стоимости относятся: здания или их часть, земельные участки, оружие, автотранспортные средства, в том числе выкупленные Банком по договору лизинга, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Капитальные вложения в арендованный объект основных средств, не признаваемые в установленном законодательством порядке собственностью Банка, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов в течение срока, ограниченного договором аренды, и относятся на расходы Банка ежемесячно равными долями, начиная с даты ввода в эксплуатацию этих капитальных вложений.

7.6.2. Основные средства и нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Порядок определения первоначальной стоимости основных средств, нематериальных активов и случаи ее изменения установлены Приложением к Учетной политике.

7.6.3. Начисление амортизации по всем группам основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

В случае увеличения первоначальной стоимости объекта, относящегося к основным средствам, в результате модернизации, реконструкции, технического перевооружения, достройки, дооборудования объекта амортизационные отчисления рассчитываются исходя из количества месяцев, оставшихся до конца установленного срока полезного использования объекта, и его остаточной стоимости.

Начисление амортизации по нематериальным активам также осуществляется линейным способом.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию и до первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

7.6.4. Переоценка основных средств осуществляется на основании внутреннего документа Банка, выпускаемого в случае принятия решения о переоценке и устанавливающего порядок, методы, сроки проведения переоценки, перечень объектов, подлежащих переоценке.

7.6.5. Предметы стоимостью ниже *лимита стоимости основных средств* независимо от их срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Внутрибанковскими документами может устанавливаться особый порядок списания на расходы отдельных видов и категорий материальных запасов.

7.6.6. Передача объектов имущества с баланса Головной организации на баланс Филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счета по учету выбытия имущества 61201, 61202 при такой передаче не используются.

7.6.7. Затраты Банка по приобретению неисключительных прав на использование программного обеспечения (далее – ПО) относятся на расходы Банка с учетом следующих особенностей:

7.6.7.1. в затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО включается непосредственно стоимость программного обеспечения, а также стоимость работ и услуг, оказываемых Банку поставщиками ПО (правообладателями) в целях доведения ПО до состояния, в котором оно может использоваться Банком по целевому назначению;

7.6.7.2. в случае, если срок использования ПО ограничен договором с правообладателем (лицензией), и/или правообладателем представлены документы, ограничивающие срок использования ПО, то такие затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно, равными долями в течение срока использования ПО.

7.6.7.3. в случае, если срок использования ПО не ограничен договором с правообладателем (лицензией), и/или правообладателем не представлены документы, ограничивающие срок использования ПО, затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО могут относиться на расходы единовременно.

7.7. Инвентаризация статей баланса в рамках подготовки годового отчета Банка.

7.7.1. В рамках подготовки годового бухгалтерского отчета в Банке по состоянию на 1 декабря отчетного года проводится инвентаризация имущества с составлением инвентаризационных описей.

7.7.2. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета на 1 декабря отчетного года проводится инвентаризация всех статей баланса во всех филиалах и Головной организации. Инвентаризация всех счетов баланса (кроме статей, указанных в п. 7.7.1) заключается в определении правомерности отражения сумм на соответствующих лицевых счетах бухгалтерского учета. Инвентаризационные описи при этом не составляются. Факт проведения инвентаризации подтверждается ответственными исполнителями путем проставления записи «Сверено, расхождений нет» рядом с лицевым счетом в ведомости остатков на 1 декабря отчетного года и личной подписью лица, сделавшего запись.

7.7.3. При наличии переходящих остатков на новый год на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» осуществляется сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, результаты которой оформляются двусторонними актами.

7.7.4. Инвентаризация клиентских счетов (расчетных, текущих, ссудных, корреспондентских, депозитных и др.) также проводится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. В ходе инвентаризации Банк получает письменные подтверждения остатков на указанных счетах по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

7.7.5. Инвентаризация счетов клиентов-физических лиц по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, проводится только при наличии в договорах банковского счета условия предоставления клиентами письменного подтверждения остатков по открытым им счетам.

7.8. Учёт дебиторской и кредиторской задолженности Банка.

7.8.1. Дебиторская задолженность – сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт совершения (исполнения) операции (сделки).

7.8.2. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям, предусматривающим расчеты в иностранной валюте, отражается на лицевых счетах в валюте платежа.

7.9. Учет доходов, расходов, финансового результата.

7.9.1. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов отчета о прибылях и убытках, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы налога на прибыль.

7.9.2. Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Головной организацией и филиалами Банка ежеквартально в автоматическом режиме с использованием программных средств. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Порядок бухгалтерского учёта финансового результата Банка определён внутрибанковскими документами.

7.9.3. Выведение результатов деятельности (прибыли, убытков) производится филиалами Банка самостоятельно. Прибыль (убыток), полученные филиалом за отчетный год, передаются филиалами на баланс Головной организации в последний день формирования баланса отчетного года через счета межфилиальных расчётов.

7.9.4. Суммы, полученные/оплаченные в данном отчетном периоде (в том числе суммы заработной платы, выплаченной в конце года в части, относящейся к следующему году), признаются доходами/расходами будущих периодов в случаях, когда они относятся к будущим отчетным периодам и подтверждены первичными документами, признающими факт совершения операции (сделки). Такие суммы зачисляются на счета по учету расходов (включая НДС уплаченный)/доходов будущих периодов, а затем списываются на счета расходов/доходов не позднее последнего рабочего дня месяца при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся, или датой поступления подтверждающих документов. Отчетным периодом признается календарный месяц.

7.9.5. Списание доходов/расходов будущих периодов, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу Банка России в день исполнения контрагентом своих обязательств или в последний рабочий день месяца в зависимости от того, что произошло раньше.

7.9.6. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления или платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о прибылях и убытках за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммы требований и дебиторской задолженности.

Суммы, фактически полученные/оплаченные в текущем году, но подтвержденные документами, датированными прошлым годом, признаются доходами/расходами текущего года и могут учитываться на отдельном лицевом счете.

7.9.6.1. Комиссии, полученные банком в текущем году за услуги, оказанные в прошлом году, относятся на счета доходов текущего года.

7.9.6.2. Проценты по размещенным/привлеченным средствам, полученные/выплаченные в текущем году за прошлый период (год) относятся на доходы/расходы текущего года, за исключением случаев, регламентированных нормативными документами Банка России.

7.10. Учет расчетов с бюджетом.

7.10.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами. Исчисление сумм авансовых платежей по итогам каждого отчетного (налогового) периода, производится исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном статьей 286 НК РФ.

При этом отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев.

Платежи по налогу на прибыль в бюджет перечисляются Головной организацией.

7.10.2. Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе Головной организации.

Аналитический учет по расчетам с бюджетом на счетах 60301, 60302 ведется

В Головной организации:

- по налогам и сборам, уплачиваемым Головной организацией: по каждому налогу и сбору;
- по налогам и сборам, подлежащим уплате по месту нахождения филиалов и других обособленных подразделений: по каждому филиалу (подразделению) и каждому налогу и сбору.

В филиалах:

- по каждому налогу и сбору, уплачиваемыми филиалами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При необходимости открываются лицевые счета по уровням бюджетов в разрезе каждого налога и сбора.

7.10.3. НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 в момент списания материальных ценностей в эксплуатацию и относится на расходы Банка не позднее последнего рабочего дня месяца согласно полученным счетам-фактурам.

НДС, уплаченный по приобретённым основным средствам, нематериальным активам, отражается на балансовом счёте 60310 в момент отражения объекта основных средств, нематериальных активов на балансовом счёте 60701, и относится на расходы Банка в момент ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов на основании полученных счетов-фактур.

7.10.4. НДС, полученный Банком по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете 60309 в балансах Головной организации и филиалов отдельно.

В последний рабочий день отчетного месяца филиалы перечисляют на баланс Головной организации через счета межфилиальных расчетов сумму НДС, полученного за отчетный месяц. Поступившие из филиалов суммы НДС отражаются на счете 60301 в балансе Головной организации.

7.10.5. Сумма НДС, полученная Головной организацией за отчетный месяц, списывается в последний рабочий день отчетного месяца на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и с учетом сумм НДС, поступивших из филиалов, перечисляется в бюджет.

7.11. Учет прочих операций.

7.11.1. Формирование резервного фонда производится в размере, определенном Уставом Банка и действующим законодательством.

7.11.2. Формирование фондов Банка осуществляется в соответствии с Положением «О порядке формирования и использования фондов ЗАО «Русь-Банк». Источником образования фондов является прибыль Банка, остающаяся в распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

7.11.3. Фонды формируются на балансе Головной организации и используются в соответствии с действующими внутрибанковскими документами.

Отчетность.

8.1. Банк формирует ежедневные формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России.

8.2. Ежедневные балансы, сводный (консолидированный) баланс и отчетность, в целом по Банку составляются с использованием программного обеспечения. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем, главным бухгалтером Банка (филиала) или по их поручению – заместителями.

8.3. Месячные, квартальные оборотные ведомости Банка составляются нарастающим итогом с начала года.

8.4. Годовой отчет, а также ежедневные формы отчетности и бухгалтерские документы в рамках его подготовки, составляются в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Годовой отчет утверждается на годовом собрании акционеров Банка в сроки, которые устанавливаются решением Совета директоров Банка.

8.5. В целях составления годового отчета Банк учитывает события, происходящие в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

8.6. Указанные события (СПОД) отражаются в годовом отчете, если такое событие повлияло на финансовый результат Банка в размере, превышающем 1% от капитала Банка на отчетную дату, за исключением начисления налоговых платежей за отчетный год (налоговый период), уплачиваемых из прибыли, переноса суммы балансовой прибыли/убытка отчетного года на счет по учету прибыли/убытка предшествующих лет, переноса сумм использования прибыли отчетного года на счет использования прибыли предшествующих лет и начисления резервов на возможные потери, которые относятся к СПОД независимо от их суммы. События, произошедшие после отчетной даты, проводятся и отражаются только в балансе Головной организации.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12: Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента на 2008 год.

ПРИКАЗ

29.12.2007г.

№ 0625/2-01-06

г. Москва

Об Учетной политике ОАО «Русь-Банк» на 2008 год.

На основании и в соответствии с Федеральным законом РФ от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения ЦБР от 26 марта 2007 г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации",

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Начиная с 1 января 2008 г. ввести в действие "Учетную политику ОАО «Русь-Банк» на 2008год "(с Приложениями).
2. Главному бухгалтеру Таракановой И.Б. обеспечить:
 - 2.1. Ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2008 г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", другими действующими нормативными актами в области бухгалтерского учета и утвержденной настоящим приказом Учетной политикой ОАО «Русь-Банк».
 - 2.2. Внесение изменений и дополнений в Учетную политику ОАО «Русь-Банк» при изменениях в законодательстве Российской Федерации, нормативных актов государственных органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, а также разработке новых способов ведения бухгалтерского учета.
3. Руководителям структурных подразделений Банка неукоснительно выполнять требования Главного бухгалтера в части порядка ведения бухгалтерского учета, оформления документов и сроков их представления в подразделения бухгалтерского учета и отчетности.
4. Контроль за исполнением настоящего Приказа оставляю за собой.
5. Отделу документационного обеспечения управления довести содержание настоящего Приказа до сведения руководителей структурных подразделений Банка и Управляющих филиалами.

Председатель Правления

В.А. Балабанов

«29» декабря 2007 года

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ОАО «Русь-Банк»

на 2008 год

VIII. Общие положения.

1.1. Учетная политика ОАО «Русь-Банк» (далее «Банк») сформирована на основе:

- 1.1.11. [Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ](#) (с изменениями и дополнениями);
- 1.1.12. Положения по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» ПБУ 1-98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н (с изменениями и дополнениями);
- 1.1.13. [Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П](#) «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- 1.1.14. [Гражданского кодекса Российской Федерации](#), Часть первая от [30.11.1994 № 51-ФЗ](#), Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 1.1.15. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. Основные критерии формирования Учетной политики.

2.1. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих требований:

- 2.1.1. Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
- 2.1.2. Выбранная Банком учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.
Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенных изменений условий его деятельности.
- 2.1.3. Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка.
- 2.1.4. Доходы и расходы отражаются в учете по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.
- 2.1.5. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- 2.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- 2.1.7. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- 2.1.8. Приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности осуществляется с учётом правовой нормы и экономического содержания фактов и условий хозяйствования.
- 2.1.9. Открытость, достоверность отчетности.

2.1.10. Учет активов и пассивов - по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

2.1.11. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

III. Организация бухгалтерского учета.

3.1. Главный бухгалтер несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

3.2. Перечень лиц Банка, которым поручается подписывать первичные учетные документы по выполняемому кругу операций, утверждается Председателем Правления Банка (Руководителем филиала) по согласованию с Главным бухгалтером Банка (филиала).

3.3. Руководители структурных подразделений Банка неукоснительно выполняют требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных учетных документов.

3.4. Учет операций осуществляется в соответствии с [«Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации»](#), Рабочим Планом счетов бухгалтерского учёта в ОАО «Русь-Банк» с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций.

Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке является неотъемлемой частью Учётной политики Банка, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка. В случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из Рабочего плана счетов Банка Главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения в Учетную политику с обязательным последующим утверждением Приказом Председателя Правления Банка.

3.5. Внутрибанковский контроль за отражением в бухгалтерском учете операций Банка осуществляется в соответствии с Приложением к Учетной политике «Порядок осуществления внутрибанковского контроля за совершаемыми бухгалтерскими операциями».

IV. Правила документооборота и технология обработки учетной информации.

4.1. В целях обеспечения организации бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Банка России и действующим законодательством Российской Федерации, Банк разрабатывает внутрибанковские документы (положения, методики, инструкции), регламентирующие порядок бухгалтерского учета, документооборот и контроль банковских операций, с учетом внутрибанковских требований и технологических особенностей обработки учетной информации используемого в Банке программного обеспечения.

4.2. Все учетные документы, формируемые в результате проведения банковских операций, подлежат регистрации и хранению в соответствии с внутрибанковскими правилами. При этом документы текущего года и документы предшествующих лет хранятся отдельно. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России и внутрибанковскими правилами.

4.3. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для работников Банка.

4.4. Аналитический учет:

- операций с клиентами - физическими лицами;
- расчетов по заработной плате с работниками Банка;

ведется с использованием отдельного программного обеспечения. В основной банковской программе синтетический учет указанных операций ведется на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день. При этом данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета.

При наличии специального программного комплекса для учета имущества в балансе открываются сводные лицевые счета на балансовых счетах 604, 606, 607, 609, 610 и 61209, на которых консолидируются данные по лицевым счетам. Аналитический учет ведется в отдельном программном комплексе.

V. Порядок открытия счетов.

5.1. При открытии, ведении и закрытии счетов клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте, Банк руководствуется соответствующими требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России. Банк разрабатывает и утверждает типовые формы договоров банковского счета, используемые в работе.

5.2. Структура построения лицевых счетов и схема их нумерации по видам операций осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

5.3. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Выписки из лицевых счетов клиентов-юридических лиц распечатываются и выдаются клиентам по факту проведения операций, клиентов-физических лиц по их требованию.

5.4. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книге регистрации лицевых счетов. Книга ведётся в электронном виде, при этом ведомости открытых и ведомости закрытых лицевых счетов ведутся за каждый операционный день и ежедневно распечатываются после окончания операционного дня. Книга регистрации счетов распечатывается по состоянию на 1 января каждого года в части действующих на указанную дату счетов, сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается и подписывается Руководителем и Главным бухгалтером или их заместителями. В течение года, по требованию проверяющих органов, книга (или ее отдельные листы) может выдаваться на печать.

VI. Порядок проведения безналичных расчетов.

6.1. Осуществление безналичных расчетов в Банке производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

6.2. Расчёты через корреспондентские счета Банка в иностранной валюте:

6.2.1. Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам НОСТРО в иностранной валюте производится в соответствии с выписками, полученными соответствующим структурным подразделением по системам SWIFT, TELEX, Клиент-Банк. Дата проводки соответствует дате зачисления/списания по выписке. Выписки, полученные от иностранных банков-корреспондентов за выходные и праздничные дни, проводятся в первый рабочий день, если в выходные или праздничные дни Банк и его подразделения не работают и баланс Банка не открывается.

В случае, когда по выписке отражено зачисление или списание суммы датой валютирования более поздней, чем дата выписки, бухгалтерская проводка производится в соответствии с датой валютирования (если указанная операция не учтена банком-корреспондентом в исходящем остатке); если зачисление или списание отражено датой валютирования более ранней, чем дата выписки, бухгалтерская проводка производится в соответствии с датой выписки.

Если по каким-либо причинам выписка получена несвоевременно (технический сбой, задержка со стороны банка-корреспондента и т.п.), проводки по выписке осуществляются в день получения выписки. Дата получения проставляется работниками подразделений, принимающими выписки, и заверяется их подписями.

6.2.2. В случае поступления на корреспондентский счет Банка в иностранной валюте сумм, имеющих недостаточные реквизиты для их зачисления получателю (неверно указаны, искажены или отсутствуют номер счета или название получателя), такие суммы зачисляются на счет по учету сумм невыясненного назначения 47416.

Не позднее дня, следующего за днем зачисления средств, соответствующее структурное подразделение принимает меры к розыску получателя. Идентифицированная сумма зачисляется по назначению или возвращается отправителю не позднее следующего рабочего дня после окончания расследования. При отсутствии всех реквизитов получателя (отсутствуют или неверны и номер счета и название бенефициара) расследование продолжается в течение 15 рабочих дней, и при отсутствии результатов, на следующий день по истечении указанного срока невыясненная сумма возвращается отправителю. Если присутствует хотя бы один реквизит, по которому можно идентифицировать получателя, или в результате расследования получена информация, позволяющая надеется на розыск бенефициара, сроки расследования продлеваются до выяснения, но не более чем на 6 месяцев.

Если поступившие средства должны быть зачислены на ЛОРО счет банка-корреспондента, для идентификации бенефициара достаточно наличие в кредитовом авизо его SWIFT-кода.

6.3. Межфилиальные расчёты.

6.3.1. Головная организация Банка осуществляет расчеты с филиалами через счета межфилиальных расчетов согласно «Правилам построения внутрибанковской расчетной системы». Филиал Банка отражает свои операции по бухгалтерскому учету на отдельном балансе, в соответствии с действующим российским законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

VII. Порядок учета отдельных операций Банка.

7.1. Учет кредитных и депозитных операций, операций приобретения и реализации прав требования.

7.1.1. Учет кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

7.1.2. Учет операций по межбанковским кредитам производится в разрезе заключенных Генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на межбанковских рынках или других договоров с банками-контрагентами по срокам размещения/предоставления средств. Разовые сделки, заключенные на основании Генерального соглашения/Договора могут не учитываться на отдельных лицевых счетах.

7.1.3. Для учета кредита, привлеченного на международном межбанковском рынке от нескольких кредиторов (синдицированный кредит), первичным документом является многосторонний кредитный договор,

на основании которого открываются отдельные лицевые счета по учету привлеченных средств по каждому кредитору в отдельности с учетом сроков привлечения.

7.1.4. Операции Банка по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П, а также внутрибанковскими документами.

7.1.5. Для исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало, а также ст. 192 ГК РФ, в которой указано, что срок, исчисляемый годами, истекает в соответствующие месяц и число последнего года срока. Если последний день срока приходится на нерабочий день, то днем окончания срока, согласно ст. 193 ГК РФ, считается ближайший следующий за ним рабочий день.

7.1.6. При начислении процентов на вклад и их выплате, в том числе на сумму вклада, удостоверенного депозитным сертификатом, Банк руководствуется ст. 839 ГК РФ. Банк осуществляет учет начисления и выплаты процентов по методу начисления в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», а в части учета начисления и выплаты процентов по депозитным сертификатам - в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.1999 № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

7.1.7. Внебалансовый учет обеспечения по привлеченным/размещенным средствам осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.

7.2. Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

7.2.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

7.2.2. Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.

7.2.3. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. В балансе Банка операции с иностранными валютами отражаются в рублях по действующему курсу Банка России.

7.2.4. Порядок проведения отдельных операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

7.2.5. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах производится автоматически с использованием программных средств по мере изменения валютного курса и цены металла, установленных Банком России. На печать выводятся итоговые суммы результатов переоценки в виде оборотно-сальдовой ведомости по лицевым счетам учета переоценки.

7.2.6. Лицевые счета на балансовых счетах № 70603, 70608 используемых для учета результатов переоценки средств в инвалюту, открываются по видам валют.

Лицевые счета на балансовых счетах № 70604, 70609, используемых для учета результатов переоценки драгоценных металлов открываются без разбивки по видам драгоценных металлов.

7.3. Учет операций с ценными бумагами

7.3.1. Проведение и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе:

- по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долговых обязательств, векселей третьих лиц;

- по выпуску и погашению Банком векселей, облигаций, депозитных сертификатов, иных долговых обязательств;

осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

7.3.2. Бухгалтерский учет операций с долговыми обязательствами (кроме векселей и депозитных сертификатов), осуществляется с учетом следующих особенностей:

7.3.2.1. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется по методу ФИФО по каждой партии приобретенных ценных бумаг;

7.3.2.2. Аналитический учет ценных бумаг производится по эмитентам и государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

7.3.2.3. Эмиссионные ценные бумаги, приобретенные банком, классифицируются в соответствующую категорию на основании распоряжения Отдела сопровождения операций с ценными бумагами:

Категория	Вид ценных бумаг
1 категория – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость в дату первоначального признания; ценные бумаги, приобретаемые при первичном

	размещении, но в отношении которых есть ожидание наличия справедливой стоимости на дату переоценки.
2 категория - ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).
3 категория – ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные в 1 и 2 категории: 1. ценные бумаги, которые в дату приобретения не имеют СС; 2. ценные бумаги, в отношении которых есть ожидание возможного отсутствия СС в будущем; 3. ценные бумаги, которые были переклассифицированы из 2 категории; 4. ценные бумаги, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание отсутствия справедливой стоимости на дату переоценки.

При изменении намерений Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме менее 10% (Десяти процентов) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

7.3.2.4 Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - стоимость, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет рыночную цену, то текущая (справедливая) стоимость - это рыночная цена плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость - это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если ценная бумага обращается на ОРЦБ, но не имеет рыночной цены, то текущая (справедливая) стоимость - это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной в специальном режиме в течение торгового дня (например, в режиме переговорных сделок на ММВБ) плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

3) если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость - это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

4) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

7.3.2.5 Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса 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 признает ценные бумаги в своем балансе/прекращает признание

- только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении данного финансового актива
- наступает/ истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по ценной бумаге

- Банк приобретает/передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Если Банк продает ценные бумаги с условием их обратного выкупа по фиксированной цене, считается, что Банк сохранил значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае передача прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой прекращение признания ценных бумаг.

Если Банк покупает ценные бумаги с условием их обратной продажи по фиксированной цене, считается, что Банк не принимает на себя значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае приобретение прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой первоначального признания ценных бумаг.

7.3.2.6. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Эмиссионные ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая стоимость которых может быть надежно определена переоцениваются:

- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- в случае существенного изменения в течение месяца текущей стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Критерии существенного изменения стоимости:

Вид ценной бумаги	Критерий существенности
Акция	Более 10% текущей (справедливой) стоимости на дату последней переоценки
Облигация	Более 7% текущей (справедливой) стоимости на дату последней переоценки

Если по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи", дальнейшее надежное определение справедливой стоимости не представляется возможным, либо существуют признаки их обесценения, суммы переоценки таких бумаг списываются на счет по учету расходов. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

7.3.2.7. По ценным бумагам, отнесенным к I - III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение № 283-П) получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV - V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Такие бумаги в целях настоящей Учетной политики считаются имеющими признаки обесценения и подлежат оценке путем создания резервов на возможные потери.

7.3.2.8. Затраты на приобретение ценных бумаг являются незначительными, если их величина по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, составляет менее 3% (Трех процентов). Такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

7.3.2.9. Учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при осуществлении затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, осуществляется в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами;

7.3.3. Учет операций с векселями осуществляется с учетом следующих особенностей:

7.3.3.1. При исчислении процентов/дисконтов по векселям в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя;

7.3.3.2. Для расчета начисленного дисконта/процентов в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается на соответствующее количество дней, если вексель приобретается в течение этого периода.

7.3.3.3 По векселям с условием погашения «по предъявлению, но не ранее определенной даты» период обращения оканчивается по истечении 365/366 дней от даты, указанной в векселе.

7.3.3.4. Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте, при наличии оговорки эффективного платежа в рублях РФ, учитываются на соответствующих счетах аналитического учета в валюте платежа по курсу Банка России на дату приобретения /реализации. В дальнейшем балансовая стоимость векселей подлежит переоценке на конец месяца и дату реализации/погашения.

7.3.3.5. Финансовый результат по операции погашения (в т.ч. досрочного) выпущенного Банком векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

7.3.4. Учёт операций с депозитными сертификатами, выпущенными Банком, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.1999 № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» и внутрибанковских документов.

7.4. Резервы.

7.4.1. Банк осуществляет формирование резервов под операции ([резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на возможные потери](#)) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

7.4.2. Резервы отражаются в балансах филиала и Головной организации.

7.5. Учет кассовых операций.

7.5.1. Для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями в Банке созданы кассовые узлы в Головной организации, филиалах и внутренних структурных подразделениях, установлены банкоматы и POS-терминалы.

7.5.2. Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте, драгоценными металлами Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

7.5.3. Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России.

7.5.4. Для оформления и отражения в бухгалтерском учёте конверсионных операций (конвертации одной наличной иностранной валюты в другую) Банк использует мемориальный ордер, представляющий собой конверсионный кассовый ордер.

7.5.5. Порядок проведения отдельных операций с ценностями определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

7.5.6. Для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью операционных касс внутренних структурных подразделений из кассового узла Банка (Филиала), операций сдачи (пересылки) денежной наличности из указанных операционных касс в кассовый узел, подкрепления банкоматов, в случае если банкомат расположен в отдаленности от кассового узла, или если подкрепление производится инкассаторской службой используется балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути».

7.5.7. Ревизия наличных денежных средств и других ценностей во всех кассовых подразделениях Банка проводится не реже одного раза в квартал, а также при смене лиц, ответственных за сохранность ценностей, и в обязательном порядке на 1 декабря отчетного года и 1 января года, следующего за отчетным.

7.6. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, операций приобретения неисключительных прав на использование программного обеспечения и пр.

7.6.1. К основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – лимит стоимости основных средств), составляющего 20 000,00 рублей после вычета налога на добавленную стоимость при обязательном наличии счета-фактуры.

Стоимостной критерий применяется и для отнесения в соответствии с заключенными Банком договорами аренды объектов в состав арендованных основных средств или другого имущества.

К основным средствам независимо от их стоимости относятся: здания или их часть, земельные участки, оружие, автотранспортные средства, в том числе выкупленные Банком по договору лизинга, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Капитальные вложения в арендованный объект основных средств, не признаваемые в установленном законодательством порядке собственностью Банка, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов в течение срока, ограниченного договором аренды, и относятся на расходы Банка ежемесячно

равными долями, начиная с даты ввода в эксплуатацию этих капитальных вложений (с даты приказа о начале хозяйственной деятельности структурного подразделения или с даты подписания актов формы КС-2, КС-3).

7.6.2. Основные средства и нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Ввод основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию осуществляется на основании актов о приеме - передаче объектов.

Инвентарный номер, присвоенный объекту ОС, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке.

Аналитический учёт ОС ведётся в разрезе инвентарных объектов в рублях и копейках.

7.6.3. Начисление амортизации по нематериальным активам и всем группам основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию и до первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов ОС увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта ОС. Учёт таких операций в процессе их осуществления ведётся в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств, либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

Затраты на ремонт являются расходами Банка и не увеличивают первоначальную стоимость ОС.

7.6.4. Переоценка основных средств осуществляется на основании внутреннего документа Банка, выпускаемого в случае принятия решения о переоценке и устанавливающего порядок, методы, сроки проведения переоценки, перечень объектов, подлежащих переоценке.

7.6.5. Предметы стоимостью ниже *лимита стоимости основных средств* независимо от их срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Внутрибанковскими документами может устанавливаться особый порядок списания на расходы отдельных видов и категорий материальных запасов.

7.6.6. Передача объектов имущества с баланса Головной организации на баланс Филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счет по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используется.

7.6.7. Затраты Банка по приобретению неисключительных прав на использование программного обеспечения (далее – ПО) относятся на расходы Банка с учетом следующих особенностей:

7.6.7.1. в затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО непосредственно включается стоимость программного обеспечения, а также стоимость работ и услуг, оказываемых Банку поставщиками ПО (правообладателями) в целях доведения ПО до состояния, в котором оно может использоваться Банком по целевому назначению;

7.6.7.2. в случае, если срок использования ПО ограничен договором с правообладателем (лицензией), и/или правообладателем представлены документы, ограничивающие срок использования ПО, то такие затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно, равными долями в течение срока использования ПО.

7.6.7.3. в случае, если срок использования ПО не ограничен договором с правообладателем (лицензией), и/или правообладателем не представлены документы, ограничивающие срок использования ПО, затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО могут относиться на расходы единовременно.

7.6.8. Учет сертификатов и лицензий ведется аналогично п. 7.6.7.2.

7.6.9. Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, операций приобретения неисключительных прав на использование программного обеспечения ведется в соответствии с отдельными внутрибанковскими Порядками, утвержденными Главным бухгалтером Банка.

7.7. Инвентаризация статей баланса в рамках подготовки годового отчета Банка.

7.7.1. В рамках подготовки годового бухгалтерского отчета в Банке по состоянию на 1 декабря отчетного года проводится инвентаризация имущества с составлением инвентаризационных описей.

7.7.2. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета на 1 декабря отчетного года проводится инвентаризация всех статей баланса во всех филиалах и Головной организации. Инвентаризация всех счетов баланса (кроме статей, указанных в п. 7.7.1) заключается в определении правомерности отражения сумм на соответствующих лицевых счетах бухгалтерского учета. Инвентаризационные описи при этом не составляются. Факт проведения инвентаризации подтверждается ответственными исполнителями путем проставления записи «Сверено, расхождений нет» рядом с лицевым счетом в ведомости остатков на 1 декабря отчетного года и личной подписью лица, сделавшего запись.

7.7.3. При наличии переходящих остатков на новый год на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» осуществляется сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, результаты которой оформляются двусторонними актами.

7.7.4. Инвентаризация клиентских счетов (расчетных, текущих, ссудных, корреспондентских, депозитных и др.) также проводится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. В ходе инвентаризации Банк получает письменные подтверждения остатков на указанных счетах по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

7.7.5. Инвентаризация счетов клиентов-физических лиц по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, проводится только при наличии в договорах банковского счета условия предоставления клиентами письменного подтверждения остатков по открытым им счетам.

7.8. Учёт дебиторской и кредиторской задолженности Банка.

7.8.1. Дебиторская задолженность – сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт совершения (исполнения) операции (сделки).

7.8.2. Отдельные платежи (госпошлина, комиссии и т.п.), которые не требуют дополнительного подтверждения первичными документами (акт выполненных работ (оказанных услуг)), могут производиться минуя счета дебиторской задолженности. При этом услуга не должна облагаться НДС.

7.8.3. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям, предусматривающим расчеты в иностранной валюте, отражается на лицевых счетах в валюте платежа.

7.9 Учет расчетов с подотчетными лицами.

7.9.1. Работникам ОАО «Русь-Банк» и его филиалов выдаются из кассы наличные денежные средства (авансы) под отчет на хозяйственные, представительские и командировочные расходы. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с внутрибанковским «Порядком расчетов с подотчетными лицами».

К представительским расходам относятся расходы на официальный прием, буфетное обслуживание клиентов, деловых партнеров и прочих контрагентов, транспортное обеспечение, оплата услуг переводчиков. Бухгалтерский учет представительских расходов осуществляется согласно внутрибанковского «Порядка оформления и учета представительских расходов».

К командировочным расходам относятся затраты, связанные со служебной командировкой работника. Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с внутрибанковским «Порядком учета командировочных расходов».

7.10 Учет доходов, расходов, финансового результата.

7.10.1. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов отчета о прибылях и убытках, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы налога на прибыль.

7.10.2. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Порядок бухгалтерского учёта финансового результата Банка определён внутрибанковскими документами.

7.10.3. Доходами/ расходами будущих периодов признаются:

- суммы, полученные/оплаченные в текущем году (в том числе суммы заработной платы, выплаченной в конце года, в части относящейся к следующему году), когда они относятся к будущим годам и подтверждены первичными документами, признающими факт совершения операции (сделки);

- суммы, полученные/оплаченные в текущем временном интервале, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы (за исключением суммы заработной платы, выплаченной в текущем временном интервале, но приходящейся на следующий временной интервал).

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала и/или датой поступления подтверждающих документов суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

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

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

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

Суммы, фактически полученные/оплаченные в текущем году, но подтвержденные документами, датированными прошлым годом, признаются доходами/расходами текущего года и могут учитываться на отдельном лицевом счете.

7.10.5.1. Комиссии, полученные банком в текущем году за услуги, оказанные в прошлом году, относятся на счета доходов текущего года.

7.10.5.2. Проценты по размещенным/привлеченным средствам, полученные/выплаченные в текущем году за прошлый период (год) относятся на доходы/расходы текущего года, за исключением случаев, регламентированных нормативными документами Банка России.

7.10.6. Затраты и издержки, подлежащие возмещению (в случае, если в договоре на оказание услуг (тарифах) прямо указывается, что все понесенные кредитной организацией издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности (отражаются на счете 47423 в сумме затрат (издержек) включая уплаченные налоги (при их наличии)).

7.10.7. Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора.

В случае, если условиями договора предусмотрено наличие акта (иного документа) выполненных работ (оказанных услуг), датой принятия работы (оказания услуг) считается дата подписания акта (иного документа) Банком.

Если договором не предусмотрено составление акта (иного документа) выполненных работ (оказанных услуг), то датой принятия работы (оказания услуг) является дата уплаты по договору.

Отнесение на счета доходов/расходов разовых платежей без заключения договоров осуществляется при подтверждении их первичными документами.

7.11. Учет расчетов с бюджетом.

7.11.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами. Исчисление сумм авансовых платежей по итогам каждого отчетного (налогового) периода, производится исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном статьей 286 НК РФ.

При этом отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев.

Платежи по налогу на прибыль в бюджет перечисляются Головной организацией.

7.11.2. Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе Головной организации.

Аналитический учет по расчетам с бюджетом на счетах 60301, 60302 ведется

В Головной организации:

по налогам и сборам, уплачиваемым Головной организацией: по каждому виду налога и сбора;

по налогам и сборам, подлежащим уплате по месту нахождения филиалов и других обособленных подразделений: по каждому филиалу (подразделению) и каждому налогу и сбору.

В филиалах:

по каждому виду налога и сбора, уплачиваемых филиалами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При необходимости открываются лицевые счета по уровням бюджетов в разрезе каждого налога и сбора.

7.11.3. НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям отражается на балансовом счете 60310 в момент списания материальных ценностей в эксплуатацию.

НДС, уплаченный по выполненным работам (оказанным услугам) отражается на счете 60310 в момент признания расходов по выполненным работам (оказанным услугам).

НДС, отраженный на счете 60310, относится на расходы Банка не позднее последнего рабочего дня месяца согласно полученным счетам-фактурам.

НДС, уплаченный по приобретённым основным средствам, нематериальным активам, отражается на балансовом счете 60310 в момент отражения объекта основных средств, нематериальных активов на балансовом счете 60701, и относится на расходы Банка в момент ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов на основании полученных счетов-фактур.

7.11.4. НДС, полученный Банком по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете 60309 в балансах Головной организации и филиалов отдельно.

В последний рабочий день отчетного месяца филиалы перечисляют на баланс Головной организации через счета межфилиальных расчетов сумму НДС, полученного за отчетный месяц. Поступившие из филиалов суммы НДС отражаются на счете 60301 в балансе Головной организации.

7.11.5. Сумма НДС, полученная Головной организацией за отчетный месяц, списывается в последний рабочий день отчетного месяца на счет по учету расчетов с бюджетом (60301) и с учетом сумм НДС, поступивших из филиалов, перечисляется в бюджет.

7.12. Учет прочих операций.

7.12.1. Формирование резервного фонда производится в размере, определенном Уставом Банка и действующим законодательством.

7.12.2. Формирование фондов Банка осуществляется в соответствии с Положением «О порядке формирования и использования фондов ОАО «Русь-Банк». Источником образования фондов является прибыль Банка, остающаяся в распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

7.12.3. Фонды специального назначения формируются на балансе Головной организации на отдельных лицевых счетах балансового счета 10801 «Нераспределенная прибыль».

7.13 Учет НВПИ.

7.13.1 Под встроенным производным инструментом, неотделяемым от основного договора (далее — 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 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.

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

VIII. Отчетность.

8.1. Банк формирует формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России.

8.2. Ежедневные балансы, сводный (консолидированный) баланс и отчетность, в целом по Банку составляются с использованием программного обеспечения. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем, главным бухгалтером Банка (филиала) или по их поручению — заместителями.

8.3. Месячные, квартальные оборотные ведомости Банка составляются нарастающим итогом с начала года.

8.4. Годовой отчет, а также ежедневные формы отчетности и бухгалтерские документы в рамках его подготовки, составляются в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Годовой отчет утверждается на годовом собрании акционеров Банка в сроки, которые устанавливаются решением Совета директоров Банка.

8.5. В целях составления годового отчета Банк учитывает события, происходящие в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, которые оказывают или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

8.6. Указанные события (СПОД) отражаются в годовом отчете, если такое событие повлияло на финансовый результат Банка в размере, превышающем 1% от капитала Банка на отчетную дату, остальные СПОД — устанавливаются распоряжением главного бухгалтера.

8.7. События, произошедшие после отчетной даты, проводятся и отражаются только в балансе Головной организации

Положение о порядке и периодичности вывода на печать документов аналитического и синтетического учёта в ОАО "Русь-Банк".

1. Общие положения.

Настоящее Положение регламентирует порядок формирования и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учёта в ОАО "Русь-Банк".

Положение разработано согласно требованиям Положения Банка России от 26.03.2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Федерального Закона "О бухгалтерском учёте" от 21.11.1996 года № 129-ФЗ.

2. Список используемых терминов и сокращений.

Банк - ОАО "Русь-Банк"
ГО - Головной офис ОАО "Русь-Банк" г. Москва
Филиал - Филиал ОАО "Русь-Банк"
ОПЕРУ - Операционно-расчётное управление

3. Основные требования к регистрам синтетического и аналитического учета.

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

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся с использованием вычислительной техники, а также на электронных носителях информации, либо в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, формируемых вручную.

При ведении регистров бухгалтерского учета на электронных носителях информации предусмотрена возможность их вывода на бумажные носители.

Операции Банка отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

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

4. Порядок и периодичность вывода на печать документов синтетического учета.

К документам синтетического учета Банка относятся:

- **Ежедневная оборотная ведомость (далее по тексту - оборотная ведомость).**

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". Оборотная ведомость формируется и распечатывается ежедневно, после отражения всех операций в операционном дне банка за день, проверяется ответственным работником бухгалтерии ГО (Бухгалтерии Филиала), подписывается Главным бухгалтером Банка (Филиала) или его заместителем, и Председателем Правления Банка (Управляющим Филиалом), либо по его поручению заместителем. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года.

- **Ежедневный баланс (далее по тексту - баланс).** Баланс составляется по форме и в порядке, изложенным в Приложении № 9 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (Филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляется по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках;
- по счетам в рублях;

- по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости;
- итогов по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, всем счетам выводятся итоги;
- по ряду счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам, и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам;
- баланс должен быть читаемым; в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, баланс на ____ 200_ г., единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться "баланс";
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы Банка составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно ГО (Филиалом), должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления балансов по операциям, совершаемым непосредственно ГО (Филиалами).

Ежедневный баланс и оборотная ведомость Банка (Филиала) составляются за все дни недели, кроме дней, в которые Банком (Филиалом) и его внутренними структурными подразделениями не совершаются операции, и не производится переоценка счетов в иностранной валюте и драгметаллах.

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

Баланс ежедневно распечатывается, проверяется Главным бухгалтером или по его поручению работником бухгалтерии ГО (Бухгалтерии Филиала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П, после чего делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц, и баланс передается на рассмотрение и подписание руководству Банка (Филиала). Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

После его рассмотрения, баланс подписывается Председателем Правления (Управляющим Филиалом), Главным бухгалтером Банка (Филиала) или по их поручению - заместителями.

- **Отчет о прибылях и убытках** составляется по форме Приложения № 4 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" и распечатывается ежеквартально (в рублях и копейках).

5. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического учёта.

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах, формируемых вручную, либо с использованием вычислительной техники.

Документами аналитического учета являются следующие регистры:

- **Лицевые счета.** В лицевых счетах показываются следующие данные:
 - дата предыдущей операции по счету,
 - входящий остаток на начало дня,
 - обороты по дебету, отраженные по каждому документу (сводному документу),
 - обороты по кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу),
 - номер корреспондирующего счёта,
 - остаток на конец дня.

Выписки из лицевых счетов клиентов распечатываются на следующий рабочий день после проведения операций, проверяются ответственным сотрудником выдаются клиентам.

В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных.

- **Кассовые журналы** составляются в порядке, установленном требованиями Банка России и внутрибанковскими документами по ведению кассовой работы, распечатываются ежедневно в конце операционного дня. Один экземпляр кассового журнала помещается в кассовые документы дня, второй может подшиваться в документы дня банка.

- **Ведомость остатков** по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости, а так же на 1-е января следующего за отчетным года. Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

- **Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств** ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

- При выдаче из ЭВМ указанной информации, кроме баланса, распечатываются ведомости по срокам, исчисленным от даты совершения операции, и срокам, оставшимся до истечения срока. Эти показатели по итогам счетов должны быть равны. Ведомость прилагается к балансу. Она также используется для сверки аналитического учета с синтетическим. Периодичность распечаток ведомостей устанавливается на отчетные даты.

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения Главным бухгалтером или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера Банка (Филиала).

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

При выявлении расхождений выясняются причины этих расхождений и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в порядке, установленном требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 года № 302-П и внутрибанковских документов.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения.

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА
в ОАО "Русь-Банк"

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4
Раздел 1			
КАПИТАЛ			
102		Уставный капитал кредитных организаций	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
	10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников	А
106		Добавочный капитал	
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
	10602	Эмиссионный доход	П
	10604	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А
107		Фонды	
	10701	Резервный фонд	П
		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
		Непокрытый убыток	
	10901	Непокрытый убыток	А
Раздел 2			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА			
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20206	Касса обменных пунктов	А
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	А
	20208	Денежные средства в банкоматах	А
	20209	Денежные средства в пути	А
ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ			
203		Драгоценные металлы	
	20302	Золото	А
	20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А
	20305	Драгоценные металлы в пути	А
	20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	А
	20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П

20310	Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах	П
20311	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	А
20312	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)	А
20313	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П
20315	Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	А
20316	Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	А
20317	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами	А
20318	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А
20319	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	А
20320	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А
20321	Резервы на возможные потери	П
Раздел 3		
МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ		
МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ		
301	Корреспондентские счета	
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
30106	Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России	А
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	П
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
30122	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые)	П
30123	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
30126	Резервы на возможные потери	П
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А
30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	А
30211	Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	А
30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А
30218	Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)	-
30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	-
30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении	П

30224	расчетов через подразделения Банка России Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России	А
30226	Резервы на возможные потери	П
30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П
30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А
30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П
30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А
303	Расчеты с филиалами	
30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П
30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А
30303	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	П
30304	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	А
30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П
30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А
304	Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
30401	Счета участников РЦ ОРЦБ	П
30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А
30403	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	П
30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	А
30405	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	П
30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А
30407	Расчеты по зачету обязательств и требований расчетных центров ОРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ	-
30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	П
30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	А
30410	Резервы на возможные потери	П
306	Расчеты по ценным бумагам	

30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30602	Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П
30604	Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	П
30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30607	Резервы на возможные потери	П
	МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
312	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
31201	кредиты на 1 день	П
31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
31210	кредиты до востребования	П
31212	кредиты, пролонгированные Банком России	П
31213	депозиты до востребования	П
31214	депозиты на 1 день	П
31215	депозиты на срок от 2 до 7 дней	П
31216	депозиты на срок от 8 до 30 дней	П
31217	депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
31218	депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
31219	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
31220	депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П
31221	депозиты на срок свыше 3 лет	П
313	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П
31302	на 1 день	П

31303	на срок от 2 до 7 дней	П
31304	на срок от 8 до 30 дней	П
31305	на срок от 31 до 90 дней	П
31306	на срок от 91 до 180 дней	П
31307	на срок от 181 дня до 1 года	П
31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
31309	на срок свыше 3 лет	П
31310	до востребования	П
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов		
31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П
31402	на 1 день	П
31403	на срок от 2 до 7 дней	П
31404	на срок от 8 до 30 дней	П
31405	на срок от 31 до 90 дней	П
31406	на срок от 91 до 180 дней	П
31407	на срок от 181 дня до 1 года	П
31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
31409	на срок свыше 3 лет	П
31410	до востребования	П
315	Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций	
31501	до востребования	П
31502	на 1 день	П
31503	на срок от 2 до 7 дней	П
31504	на срок от 8 до 30 дней	П
31505	на срок от 31 до 90 дней	П
31506	на срок от 91 до 180 дней	П
31507	на срок от 181 дня до 1 года	П
31508	на срок от 1 года до 3 лет	П
31509	на срок свыше 3 лет	П
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	
31601	до востребования	П
31602	на 1 день	П
31603	на срок от 2 до 7 дней	П
31604	на срок от 8 до 30 дней	П
31605	на срок от 31 до 90 дней	П
31606	на срок от 91 до 180 дней	П
31607	на срок от 181 дня до 1 года	П

31608	на срок от 1 года до 3 лет	П
31609	на срок свыше 3 лет	П
317	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	
31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
31703	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
318	Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
31802	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
31803	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
31804	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
319	Депозиты в Банке России	
31901	до востребования	А
31902	на 1 день	А
31903	на срок от 2 до 7 дней	А
31904	на срок от 8 до 30 дней	А
31905	на срок от 31 до 90 дней	А
31906	на срок от 91 до 180 дней	А
31907	на срок от 181 дня до 1 года	А
31908	на срок от 1 года до 3 лет	А
31909	на срок свыше 3 лет	А
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
32002	на 1 день	А
32003	на срок от 2 до 7 дней	А
32004	на срок от 8 до 30 дней	А
32005	на срок от 31 до 90 дней	А
32006	на срок от 91 до 180 дней	А
32007	на срок от 181 дня до 1 года	А

	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32010	до востребования	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам			
	32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
	32102	на 1 день	А
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А
	32107	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32108	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32109	на срок свыше 3 лет	А
	32110	до востребования	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
	32201	до востребования	А
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32206	на срок от 91 до 180 дней	А
	32207	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32209	на срок свыше 3 лет	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32301	до востребования	А
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32309	на срок свыше 3 лет	А

32311	Резервы на возможные потери	П
324	Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
32403	Резервы на возможные потери	П
325	Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
32505	Резервы на возможные потери	П
Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России		
32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А

Раздел 4

ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ

401	Средства федерального бюджета	
40101	Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации	П
40105	Средства федерального бюджета	П
40106	Средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям	П
40107	Средства федерального бюджета, выделенные негосударственным организациям	П
40108	Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	П
40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	А
40110	Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений	П
40111	Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России	А
40116	Средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям	П
402	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	

40201	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации	П
40202	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям	П
40203	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям	П
40204	Средства местных бюджетов	П
40205	Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям	П
40206	Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям	П
403	Прочие средства бюджетов	
40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	П
40302	Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений	П
40306	Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам	П
40307	Кредиты, полученные от иностранных государств	П
40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	А
40310	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А
40311	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А
40312	Разные расчеты с Минфином России	П
40313	Разные расчеты с Минфином России	А
40314	Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности	П
Средства государственных и других Внебюджетных фондов		
40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П
40402	Фонд социального страхования Российской Федерации	П
40403	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	П
40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	П
40406	Фонды социальной поддержки населения	П
40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	П
405	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	
40501	Финансовые организации	П
40502	Коммерческие организации	П
40503	Некоммерческие организации	П
40504	Счета организаций федеральной почтовой связи	П

	по переводным операциям	
40505	Доходные счета МПС России	П
406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
40601	Финансовые организации	П
40602	Коммерческие организации	П
40603	Некоммерческие организации	П
407	Счета негосударственных организаций	
40701	Финансовые организации	П
40702	Коммерческие организации	П
40703	Некоммерческие организации	П
40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П
408	Прочие счета	
40802	Физические лица - Индивидуальные Предприниматели	П
40803	Физические лица - нерезиденты - счета типа "И"	П
40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа "Т"	П
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	П
40806	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные)	П
40807	Юридические лица - нерезиденты	П
40809	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные)	П
40810	Физические лица - средства избирательных фондов	П
40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог	П
40812	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные)	П
40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"	П
40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	П
40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
40817	Физические лица	П
40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П

40820	Счета физических лиц – нерезидентов	П
409	Средства в расчетах	
40901	Аккредитивы к оплате	П
40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П
40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами	П
40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П
40906	Инкассированная денежная выручка	П
40907	Расчеты клиентов по зачетам	П
40908	Расчеты клиентов по зачетам	А
40909	Переводы в Российскую Федерацию	П
40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П
40911	Транзитные счета	П
40912	Переводы из Российской Федерации	П
40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П
	ДЕПОЗИТЫ	
410	Депозиты Минфина России	
41001	до востребования	П
41002	на срок до 30 дней	П
41003	на срок от 31 до 90 дней	П
41004	на срок от 91 до 180 дней	П
41005	на срок от 181 дня до 1 года	П
41006	на срок от 1 года до 3 лет	П
41007	на срок свыше 3 лет	П
411	Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
41101	до востребования	П
41102	на срок до 30 дней	П
41103	на срок от 31 до 90 дней	П
41104	на срок от 91 до 180 дней	П
41105	на срок от 181 дня до 1 года	П
41106	на срок от 1 года до 3 лет	П
41107	на срок свыше 3 лет	П
412	Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	
41201	до востребования	П

41202	на срок до 30 дней	П
41203	на срок от 31 до 90 дней	П
41204	на срок от 91 до 180 дней	П
41205	на срок от 181 дня до 1 года	П
41206	на срок от 1 года до 3 лет	П
41207	на срок свыше 3 лет	П
413	Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
41301	до востребования	П
41302	на срок до 30 дней	П
41303	на срок от 31 до 90 дней	П
41304	на срок от 91 до 180 дней	П
41305	на срок от 181 дня до 1 года	П
41306	на срок от 1 года до 3 лет	П
41307	на срок свыше 3 лет	П
414	Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
41401	до востребования	П
41402	на срок до 30 дней	П
41403	на срок от 31 до 90 дней	П
41404	на срок от 91 до 180 дней	П
41405	на срок от 181 дня до 1 года	П
41406	на срок от 1 года до 3 лет	П
41407	на срок свыше 3 лет	П
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
41501	до востребования	П
41502	на срок до 30 дней	П
41503	на срок от 31 до 90 дней	П
41504	на срок от 91 до 180 дней	П
41505	на срок от 181 дня до 1 года	П
41506	на срок от 1 года до 3 лет	П
41507	на срок свыше 3 лет	П
416	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
41601	до востребования	П
41602	на срок до 30 дней	П
41603	на срок от 31 до 90 дней	П
41604	на срок от 91 до 180 дней	П

41605	на срок от 181 дня до 1 года	П
41606	на срок от 1 года до 3 лет	П
41607	на срок свыше 3 лет	П
417	Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41701	до востребования	П
41702	на срок до 30 дней	П
41703	на срок от 31 до 90 дней	П
41704	на срок от 91 до 180 дней	П
41705	на срок от 181 дня до 1 года	П
41706	на срок от 1 года до 3 лет	П
41707	на срок свыше 3 лет	П
418	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41801	до востребования	П
41802	на срок до 30 дней	П
41803	на срок от 31 до 90 дней	П
41804	на срок от 91 до 180 дней	П
41805	на срок от 181 дня до 1 года	П
41806	на срок от 1 года до 3 лет	П
41807	на срок свыше 3 лет	П
419	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41901	до востребования	П
41902	на срок до 30 дней	П
41903	на срок от 31 до 90 дней	П
41904	на срок от 91 до 180 дней	П
41905	на срок от 181 дня до 1 года	П
41906	на срок от 1 года до 3 лет	П
41907	на срок свыше 3 лет	П
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций	
42001	до востребования	П
42002	на срок до 30 дней	П
42003	на срок от 31 до 90 дней	П
42004	на срок от 91 до 180 дней	П
42005	на срок от 181 дня до 1 года	П

42006	на срок от 1 года до 3 лет	П
42007	на срок свыше 3 лет	П
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
42101	до востребования	П
42102	на срок до 30 дней	П
42103	на срок от 31 до 90 дней	П
42104	на срок от 91 до 180 дней	П
42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
42107	на срок свыше 3 лет	П
422	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	
42201	до востребования	П
42202	на срок до 30 дней	П
42203	на срок от 31 до 90 дней	П
42204	на срок от 91 до 180 дней	П
42205	на срок от 181 дня до 1 года	П
42206	на срок от 1 года до 3 лет	П
42207	на срок свыше 3 лет	П
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
42301	Депозиты до востребования	П
42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П
42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П

425	Депозиты юридических лиц - нерезидентов	
42501	до востребования	П
42502	на срок до 30 дней	П
42503	на срок от 31 до 90 дней	П
42504	на срок от 91 до 180 дней	П
42505	на срок от 181 дня до 1 года	П
42506	на срок от 1 года до 3 лет	П
42507	на срок свыше 3 лет	П
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
42601	Депозиты до востребования	П
42602	Депозиты на срок до 30 дней	П
42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П
42610	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
42615	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	
427	Привлеченные средства Минфина России	
42701	до востребования	П
42702	на срок до 30 дней	П
42703	на срок от 31 до 90 дней	П
42704	на срок от 91 до 180 дней	П
42705	на срок от 181 дня до 1 года	П
42706	на срок от 1 года до 3 лет	П
42707	на срок свыше 3 лет	П
428	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
42801	до востребования	П

42802	на срок до 30 дней	П
42803	на срок от 31 до 90 дней	П
42804	на срок от 91 до 180 дней	П
42805	на срок от 181 дня до 1 года	П
42806	на срок от 1 года до 3 лет	П
42807	на срок свыше 3 лет	П
429	Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	
42901	до востребования	П
42902	на срок до 30 дней	П
42903	на срок от 31 до 90 дней	П
42904	на срок от 91 до 180 дней	П
42905	на срок от 181 дня до 1 года	П
42906	на срок от 1 года до 3 лет	П
42907	на срок свыше 3 лет	П
430	Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
43001	до востребования	П
43002	на срок до 30 дней	П
43003	на срок от 31 до 90 дней	П
43004	на срок от 91 до 180 дней	П
43005	на срок от 181 дня до 1 года	П
43006	на срок от 1 года до 3 лет	П
43007	на срок свыше 3 лет	П
431	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
43101	до востребования	П
43102	на срок до 30 дней	П
43103	на срок от 31 до 90 дней	П
43104	на срок от 91 до 180 дней	П
43105	на срок от 181 дня до 1 года	П
43106	на срок от 1 года до 3 лет	П
43107	на срок свыше 3 лет	П
432	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
43201	до востребования	П
43202	на срок до 30 дней	П
43203	на срок от 31 до 90 дней	П
43204	на срок от 91 до 180 дней	П
43205	на срок от 181 дня до 1 года	П

43206	на срок от 1 года до 3 лет	П
43207	на срок свыше 3 лет	П
433	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
43301	до востребования	П
43302	на срок до 30 дней	П
43303	на срок от 31 до 90 дней	П
43304	на срок от 91 до 180 дней	П
43305	на срок от 181 дня до 1 года	П
43306	на срок от 1 года до 3 лет	П
43307	на срок свыше 3 лет	П
434	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
43401	до востребования	П
43402	на срок до 30 дней	П
43403	на срок от 31 до 90 дней	П
43404	на срок от 91 до 180 дней	П
43405	на срок от 181 дня до 1 года	П
43406	на срок от 1 года до 3 лет	П
43407	на срок свыше 3 лет	П
435	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
43501	до востребования	П
43502	на срок до 30 дней	П
43503	на срок от 31 до 90 дней	П
43504	на срок от 91 до 180 дней	П
43505	на срок от 181 дня до 1 года	П
43506	на срок от 1 года до 3 лет	П
43507	на срок свыше 3 лет	П
436	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
43601	до востребования	П
43602	на срок до 30 дней	П
43603	на срок от 31 до 90 дней	П
43604	на срок от 91 до 180 дней	П
43605	на срок от 181 дня до 1 года	П
43606	на срок от 1 года до 3 лет	П
43607	на срок свыше 3 лет	П
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	
43701	до востребования	П

43702	на срок до 30 дней	П
43703	на срок от 31 до 90 дней	П
43704	на срок от 91 до 180 дней	П
43705	на срок от 181 дня до 1 года	П
43706	на срок от 1 года до 3 лет	П
43707	на срок свыше 3 лет	П
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	
43801	до востребования	П
43802	на срок до 30 дней	П
43803	на срок от 31 до 90 дней	П
43804	на срок от 91 до 180 дней	П
43805	на срок от 181 дня до 1 года	П
43806	на срок от 1 года до 3 лет	П
43807	на срок свыше 3 лет	П
439	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций	
43901	до востребования	П
43902	на срок до 30 дней	П
43903	на срок от 31 до 90 дней	П
43904	на срок от 91 до 180 дней	П
43905	на срок от 181 дня до 1 года	П
43906	на срок от 1 года до 3 лет	П
43907	на срок свыше 3 лет	П
440	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	
44001	до востребования	П
44002	на срок до 30 дней	П
44003	на срок от 31 до 90 дней	П
44004	на срок от 91 до 180 дней	П
44005	на срок от 181 дня до 1 года	П
44006	на срок от 1 года до 3 лет	П
44007	на срок свыше 3 лет	П
	КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ	
441	Кредиты, предоставленные Минфину России	
44101	на 1 день	А
44102	на срок от 2 до 7 дней	А
44103	на срок от 8 до 30 дней	А
44104	на срок от 31 до 90 дней	А
44105	на срок от 91 до 180 дней	А
44106	на срок от 181 дня до 1 года	А

44107	на срок от 1 года до 3 лет	А
44108	на срок свыше 3 лет	А
44109	до востребования	А
44115	Резервы на возможные потери	П
442	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
44201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44202	на 1 день	А
44203	на срок от 2 до 7 дней	А
44204	на срок от 8 до 30 дней	А
44205	на срок от 31 до 90 дней	А
44206	на срок от 91 до 180 дней	А
44207	на срок от 181 дня до 1 года	А
44208	на срок от 1 года до 3 лет	А
44209	на срок свыше 3 лет	А
44210	до востребования	А
44215	Резервы на возможные потери	П
443	Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
44301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44302	на 1 день	А
44303	на срок от 2 до 7 дней	А
44304	на срок от 8 до 30 дней	А
44305	на срок от 31 до 90 дней	А
44306	на срок от 91 до 180 дней	А
44307	на срок от 181 дня до 1 года	А
44308	на срок от 1 года до 3 лет	А
44309	на срок свыше 3 лет	А
44310	до востребования	А
44315	Резервы на возможные потери	П
444	Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
44401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44402	на 1 день	А
44403	на срок от 2 до 7 дней	А
44404	на срок от 8 до 30 дней	А
44405	на срок от 31 до 90 дней	А
44406	на срок от 91 до 180 дней	А

44407	на срок от 181 дня до 1 года	А
44408	на срок от 1 года до 3 лет	А
44409	на срок свыше 3 лет	А
44410	до востребования	А
44415	Резервы на возможные потери	П
445	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
44501	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44503	на срок до 30 дней	А
44504	на срок от 31 до 90 дней	А
44505	на срок от 91 до 180 дней	А
44506	на срок от 181 дня до 1 года	А
44507	на срок от 1 года до 3 лет	А
44508	на срок свыше 3 лет	А
44509	до востребования	А
44515	Резервы на возможные потери	П
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44603	на срок до 30 дней	А
44604	на срок от 31 до 90 дней	А
44605	на срок от 91 до 180 дней	А
44606	на срок от 181 дня до 1 года	А
44607	на срок от 1 года до 3 лет	А
44608	на срок свыше 3 лет	А
44609	до востребования	А
44615	Резервы на возможные потери	П
447	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44703	на срок до 30 дней	А
44704	на срок от 31 до 90 дней	А
44705	на срок от 91 до 180 дней	А
44706	на срок от 181 дня до 1 года	А
44707	на срок от 1 года до 3 лет	А
44708	на срок свыше 3 лет	А
44709	до востребования	А

44715	Резервы на возможные потери	П
448	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
44801	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44803	на срок до 30 дней	А
44804	на срок от 31 до 90 дней	А
44805	на срок от 91 до 180 дней	А
44806	на срок от 181 дня до 1 года	А
44807	на срок от 1 года до 3 лет	А
44808	на срок свыше 3 лет	А
44809	до востребования	А
44815	Резервы на возможные потери	П
449	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44903	на срок до 30 дней	А
44904	на срок от 31 до 90 дней	А
44905	на срок от 91 до 180 дней	А
44906	на срок от 181 дня до 1 года	А
44907	на срок от 1 года до 3 лет	А
44908	на срок свыше 3 лет	А
44909	до востребования	А
44915	Резервы на возможные потери	П
450	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
45001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45003	на срок до 30 дней	А
45004	на срок от 31 до 90 дней	А
45005	на срок от 91 до 180 дней	А
45006	на срок от 181 дня до 1 года	А
45007	на срок от 1 года до 3 лет	А
45008	на срок свыше 3 лет	А
45009	до востребования	А
45015	Резервы на возможные потери	П
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	

45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45103	на срок до 30 дней	А
45104	на срок от 31 до 90 дней	А
45105	на срок от 91 до 180 дней	А
45106	на срок от 181 дня до 1 года	А
45107	на срок от 1 года до 3 лет	А
45108	на срок свыше 3 лет	А
45109	до востребования	А
45115	Резервы на возможные потери	П
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45203	на срок до 30 дней	А
45204	на срок от 31 до 90 дней	А
45205	на срок от 91 до 180 дней	А
45206	на срок от 181 дня до 1 года	А
45207	на срок от 1 года до 3 лет	А
45208	на срок свыше 3 лет	А
45209	до востребования	А
45215	Резервы на возможные потери	П
453	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45303	на срок до 30 дней	А
45304	на срок от 31 до 90 дней	А
45305	на срок от 91 до 180 дней	А
45306	на срок от 181 дня до 1 года	А
45307	на срок от 1 года до 3 лет	А
45308	на срок свыше 3 лет	А
45309	до востребования	А
45315	Резервы на возможные потери	П
Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям		
45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45403	на срок до 30 дней	А
45404	на срок от 31 до 90 дней	А

45405	на срок от 91 до 180 дней	А
45406	на срок от 181 дня до 1 года	А
45407	на срок от 1 года до 3 лет	А
45408	на срок свыше 3 лет	А
45409	до востребования	А
45415	Резервы на возможные потери	П
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам	
45502	на срок до 30 дней	А
45503	на срок от 31 до 90 дней	А
45504	на срок от 91 до 180 дней	А
45505	на срок от 181 дня до 1 года	А
45506	на срок от 1 года до 3 лет	А
45507	на срок свыше 3 лет	А
45508	до востребования	А
45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
45515	Резервы на возможные потери	П
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	
45601	на срок до 30 дней	А
45602	на срок от 31 до 90 дней	А
45603	на срок от 91 до 180 дней	А
45604	на срок от 181 дня до 1 года	А
45605	на срок от 1 года до 3 лет	А
45606	на срок свыше 3 лет	А
45607	до востребования	А
45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45615	Резервы на возможные потери	П
457	Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
45701	на срок до 30 дней	А
45702	на срок от 31 до 90 дней	А
45703	на срок от 91 до 180 дней	А
45704	на срок от 181 дня до 1 года	А
45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
45706	на срок свыше 3 лет	А
45707	до востребования	А
45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
45715	Резервы на возможные потери	П
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим	

	размещенным средствам	
45801	Минфину России	А
45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45803	Государственным внебюджетным фондам	А
45804	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45805	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45811	Негосударственным финансовым организациям	А
45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45814	физическим лицам – Индивидуальным предпринимателям	А
45815	Гражданам	А
45816	Юридическим лицам – нерезидентам	А
45817	Физическим лицам – нерезидентам	А
45818	Резервы на возможные потери	П
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
45901	Минфину России	А
45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45903	Государственным внебюджетным фондам	А
45904	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной)	А

	собственности	
45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45911	Негосударственным финансовым организациям	А
45912	Негосударственным коммерческим организациям	А
45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45914	Физическим лицам – Индивидуальным предпринимателям	А
45915	Гражданам	А
45916	Юридическим лицам – нерезидентам	А
45917	Физическим лицам – нерезидентам	А
45918	Резервы на возможные потери	П
	ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
460	Средства, предоставленные Минфину России	
46001	до востребования	А
46002	на срок до 30 дней	А
46003	на срок от 31 до 90 дней	А
46004	на срок от 91 до 180 дней	А
46005	на срок от 181 дня до 1 года	А
46006	на срок от 1 года до 3 лет	А
46007	на срок свыше 3 лет	А
46008	Резервы на возможные потери	П
461	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
46101	до востребования	А
46102	на срок до 30 дней	А
46103	на срок от 31 до 90 дней	А
46104	на срок от 91 до 180 дней	А
46105	на срок от 181 дня до 1 года	А
46106	на срок от 1 года до 3 лет	А
46107	на срок свыше 3 лет	А
46108	Резервы на возможные потери	П
462	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
46201	до востребования	А
46202	на срок до 30 дней	А
46203	на срок от 31 до 90 дней	А
46204	на срок от 91 до 180 дней	А

46205	на срок от 181 дня до 1 года	А
46206	на срок от 1 года до 3 лет	А
46207	на срок свыше 3 лет	А
46208	Резервы на возможные потери	П
463	Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
46301	до востребования	А
46302	на срок до 30 дней	А
46303	на срок от 31 до 90 дней	А
46304	на срок от 91 до 180 дней	А
46305	на срок от 181 дня до 1 года	А
46306	на срок от 1 года до 3 лет	А
46307	на срок свыше 3 лет	А
46308	Резервы на возможные потери	П
464	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
46401	до востребования	А
46402	на срок до 30 дней	А
46403	на срок от 31 до 90 дней	А
46404	на срок от 91 до 180 дней	А
46405	на срок от 181 дня до 1 года	А
46406	на срок от 1 года до 3 лет	А
46407	на срок свыше 3 лет	А
46408	Резервы на возможные потери	П
465	Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
46501	до востребования	А
46502	на срок до 30 дней	А
46503	на срок от 31 до 90 дней	А
46504	на срок от 91 до 180 дней	А
46505	на срок от 181 дня до 1 года	А
46506	на срок от 1 года до 3 лет	А
46507	на срок свыше 3 лет	А
46508	Резервы на возможные потери	П
466	Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
46601	до востребования	А
46602	на срок до 30 дней	А
46603	на срок от 31 до 90 дней	А
46604	на срок от 91 до 180 дней	А

46605	на срок от 181 дня до 1 года	А
46606	на срок от 1 года до 3 лет	А
46607	на срок свыше 3 лет	А
46608	Резервы на возможные потери	П
467	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46701	до востребования	А
46702	на срок до 30 дней	А
46703	на срок от 31 до 90 дней	А
46704	на срок от 91 до 180 дней	А
46705	на срок от 181 дня до 1 года	А
46706	на срок от 1 года до 3 лет	А
46707	на срок свыше 3 лет	А
46708	Резервы на возможные потери	П
468	Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46801	до востребования	А
46802	на срок до 30 дней	А
46803	на срок от 31 до 90 дней	А
46804	на срок от 91 до 180 дней	А
46805	на срок от 181 дня до 1 года	А
46806	на срок от 1 года до 3 лет	А
46807	на срок свыше 3 лет	А
46808	Резервы на возможные потери	П
469	Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46901	до востребования	А
46902	на срок до 30 дней	А
46903	на срок от 31 до 90 дней	А
46904	на срок от 91 до 180 дней	А
46905	на срок от 181 дня до 1 года	А
46906	на срок от 1 года до 3 лет	А
46907	на срок свыше 3 лет	А
46908	Резервы на возможные потери	П
470	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
47001	до востребования	А
47002	на срок до 30 дней	А
47003	на срок от 31 до 90 дней	А

	47004	на срок от 91 до 180 дней	А
	47005	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47006	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47007	на срок свыше 3 лет	А
	47008	Резервы на возможные потери	П
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	47101	до востребования	А
	47102	на срок до 30 дней	А
	47103	на срок от 31 до 90 дней	А
	47104	на срок от 91 до 180 дней	А
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47107	на срок свыше 3 лет	А
	47108	Резервы на возможные потери	П
472		Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
	47201	до востребования	А
	47202	на срок до 30 дней	А
	47203	на срок от 31 до 90 дней	А
	47204	на срок от 91 до 180 дней	А
	47205	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47206	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47207	на срок свыше 3 лет	А
	47208	Резервы на возможные потери	П
473		Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	
	47301	до востребования	А
	47302	на срок до 30 дней	А
	47303	на срок от 31 до 90 дней	А
	47304	на срок от 91 до 180 дней	А
	47305	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47306	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47307	на срок свыше 3 лет	А
	47308	Резервы на возможные потери	П
		ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ	
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П

47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П
47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	А
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и и привлеченным средствам физических лиц	П
47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские Счета, до выяснения	П
47417	Суммы, списанные с корреспондентских Счетов, до выяснения	А
47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П
47419	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	П
47420	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	А
47422	Обязательства по прочим операциям	П
47423	Требования по прочим операциям	А
47425	Резервы на возможные потери	П
47426	Обязательства по уплате процентов	П
47427	Требования по получению процентов	А
476	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	
47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов	П
47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов	П
47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов	П

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

Раздел 5

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50107	Прочие долговые обязательства	А
50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50116	Долговые обязательства Банка России	А
50118	Долговые обязательства, переданные без Прекращения признания	А
50120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи

50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50208	Прочие долговые обязательства	А
50209	Долговые обязательства иностранных государств	А
50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50214	Долговые обязательства Банка России	А
50218	Долговые обязательства, переданные без Прекращения признания	А
50219	Резервы на возможные потери	П
50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения		
50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50308	Прочие долговые обязательства	А
50309	Долговые обязательства иностранных государств	А
50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50313	Долговые обязательства Банка России	А
50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
50319	Резервы на возможные потери	П
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
50408	Процентные доходы по учтенным векселям	А
505	Долговые обязательства, непогашенные в срок	
50505	Долговые обязательства, непогашенные в срок	А
50507	Резервы на возможные потери	П
ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ		

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

50605	Кредитных организаций	А
50606	Прочих резидентов	А
50607	Банков-нерезидентов	А
50608	Прочих нерезидентов	А
50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

50705	Кредитных организаций	А
50706	Прочих резидентов	А
50707	Банков-нерезидентов	А
50708	Прочих нерезидентов	А
50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50719	Резервы на возможные потери	П
50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
50721	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
50908	Резервы на возможные потери	П

УЧЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ

512	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	
51201	до востребования	А
51202	со сроком погашения до 30 дней	А
51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51208	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51209	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51210	Резервы на возможные потери	П
513	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	

51301	до востребования	А
51302	со сроком погашения до 30 дней	А
51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51308	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51310	Резервы на возможные потери	П
Векселя кредитных организаций и авалированные ими		
51401	до востребования	А
51402	со сроком погашения до 30 дней	А
51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51410	Резервы на возможные потери	П
515	Прочие векселя	
51501	до востребования	А
51502	со сроком погашения до 30 дней	А
51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51510	Резервы на возможные потери	П
516	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	
51601	до востребования	А
51602	со сроком погашения до 30 дней	А
51603	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51604	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51605	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А

51606	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51607	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51608	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51609	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51610	Резервы на возможные потери	П
517	Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	
51701	до востребования	А
51702	со сроком погашения до 30 дней	А
51703	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51704	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51705	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51706	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51707	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51708	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51709	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51710	Резервы на возможные потери	П
518	Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими	
51801	до востребования	А
51802	со сроком погашения до 30 дней	А
51803	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51804	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51805	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51806	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51807	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51808	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51809	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51810	Резервы на возможные потери	П
519	Прочие векселя нерезидентов	
51901	до востребования	А
51902	со сроком погашения до 30 дней	А
51903	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51904	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51905	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51906	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51907	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51908	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51909	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51910	Резервы на возможные потери	П

ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

520	Выпущенные облигации	
52001	со сроком погашения до 30 дней	П
52002	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52003	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52004	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П
521	Выпущенные депозитные сертификаты	
52101	со сроком погашения до 30 дней	П
52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П
522	Выпущенные сберегательные сертификаты	
52201	со сроком погашения до 30 дней	П
52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52204	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты	
52301	до востребования	П
52302	со сроком погашения до 30 дней	П
52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	
52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	П
52403	Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	П
52404	Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	П
52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	П
52406	Векселя к исполнению	П
52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся	П

	облигациям	
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А
Раздел 6		
СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО		
УЧАСТИЕ		
601	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	
60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А
60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А
60103	Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов	А
60104	Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	А
60105	Резервы на возможные потери	П
602	Прочее участие	
60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов	А
60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	А
60205	Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах	А
60206	Резервы на возможные потери	П
РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ		
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	
60301	Расчеты по налогам и сборам	П
60302	Расчеты по налогам и сборам	А
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П
60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П

60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
60324	Резервы на возможные потери	П
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
60348	Резервы предстоящих расходов	П
ИМУЩЕСТВО		
604	Основные средства	
60401	Основные средства (кроме земли)	А
60404	Земля	А
60405	Резервы на возможные потери	П
606	Амортизация основных средств	
60601	Амортизация основных средств	П
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
60702	Оборудование к установке	А
608	Финансовая аренда (лизинг)	
60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П
60806	Арендные обязательства	П
609	Нематериальные активы	
60901	Нематериальные активы	А
60903	Амортизация нематериальных активов	П
610	Материальные запасы	
61002	Запасные части	А
61008	Материалы	А
61009	Инвентарь и принадлежности	А
61010	Издания	А
61011	Внеоборотные запасы	А

612	Выбытие и реализация	
61209	Выбытие (реализация) имущества	-
61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	-
61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	-
	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	
613	Доходы будущих периодов	
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614	Расходы будущих периодов	
61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
Раздел 7		
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
705	Использование прибыли	
70501	Использование прибыли отчетного года	А
70502	Использование прибыли предшествующих лет	А
706	Финансовый результат текущего года	
70601	Доходы	П
70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
70606	Расходы	А
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
707	Финансовый результат прошлого года	
70701	Доходы	П
70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
70703	Положительная переоценка средств в	П

	иностранной валюте	
70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
70706	Расходы	А
70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	П
70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
708	Прибыль (убыток) прошлого года	
70801	Прибыль прошлого года	А
70802	Убытки прошлого года	А

Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (8)

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

801	Касса
80101	Касса
802	Ценные бумаги в управлении
80201	Ценные бумаги в управлении
803	Драгоценные металлы
80301	Драгоценные металлы
804	Кредиты предоставленные
80401	Кредиты предоставленные
805	Средства, использованные на другие цели
80501	Средства, использованные на другие цели
806	Расчеты по доверительному управлению
80601	Расчеты по доверительному управлению
808	Текущие счета
80801	Текущие счета
809	Расходы по доверительному управлению
80901	Расходы по доверительному управлению
810	Убыток по доверительному управлению
81001	Убыток по доверительному управлению

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

851	Капитал в управлении (учредители)
85101	Капитал в управлении (учредители)
852	Расчеты по доверительному управлению
85201	Расчеты по доверительному управлению
853	Процентные доходы по долговым обязательствам,

	начисленные до реализации или погашения	
85301	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
854	Доходы от доверительного управления	
85401	Доходы от доверительного управления	
855	Прибыль по доверительному управлению	
85501	Прибыль по доверительному управлению	
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА (9)		
Раздел 2		
НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		
906	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	
90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	А
90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
Раздел 3		
ЦЕННЫЕ БУМАГИ		
907	Неразмещенные ценные бумаги	
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А
908	Ценные бумаги прочих эмитентов	
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	А
90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	А
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А
Раздел 4		
РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ		
909	Расчетные операции	
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной	А

	организации	
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90907	Выставленные аккредитивы	А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	А
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А
910	Расчеты по обязательным резервам	
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
91010	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы	П
911	Операции с валютными ценностями	
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912	Разные ценности и документы	
91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А
91202	Разные ценности и документы	А
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
91204	Драгоценные металлы клиентов на хранении	А
91205	Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет	А
91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А
91207	Бланки	А
91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А
91220	Документы и ценности отосланные на инкассо	А

Раздел 5

КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера		
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	П
Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера		
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	А
91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915	Арендные и лизинговые операции	
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
91507	Арендованные основные средства	П
91508	Арендованное другое имущество	П

Раздел 6

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС

916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме	А

	межбанковских), предоставленным клиентам	
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
91705	Непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг	П
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
91803	Долги, списанные в убыток	А

Раздел 7

КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА

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

Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ (9)

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

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

Срочные сделки

933	Требования по поставке денежных средств	
93301	со сроком исполнения на следующий день	

93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93305	со сроком исполнения более 91 дня
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
934	Требования по поставке драгоценных металлов
93401	со сроком исполнения на следующий день
93402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93405	со сроком исполнения более 91 дня
93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93410	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
935	Требования по поставке ценных бумаг
93501	со сроком исполнения на следующий день
93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93505	со сроком исполнения более 91 дня
93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

938	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
939	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
93901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
940	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

Нереализованные курсовые разницы по переоценке
Требований и обязательств по расчетным
(беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)

95001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
95002	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
95003	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
95004	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
95005	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

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

Срочные сделки

963	Обязательства по поставке денежных средств
96301	со сроком исполнения на следующий день
96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96305	со сроком исполнения более 91 дня

96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
964	Обязательства по поставке драгоценных металлов
96401	со сроком исполнения на следующий день
96402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96405	со сроком исполнения более 91 дня
96406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96410	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
96411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
965	Обязательства по поставке ценных бумаг
96501	со сроком исполнения на следующий день
96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96505	со сроком исполнения более 91 дня
96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
Нереализованные курсовые разницы (положительные)	
968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
969	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов

96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
970	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)

97101	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
97102	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
97103	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
97104	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
97105	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

Д. СЧЕТА ДЕПО

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

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

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

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

Положение о документообороте и технологии обработки учетной информации в бухгалтерском учёте ОАО «Русь-Банк».

1. Общие положения.

1.1. «Положение о документообороте и технологии обработки учетной информации в бухгалтерском учете ОАО «Русь-Банк»», далее Положение, основано на Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.07г. № 302-П, «Положении о документах и документообороте в бухгалтерском учете», утверждённым Минфином СССР от 29.07.83 г. № 105, Федеральном Законе РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ.

1.2. Настоящее Положение устанавливает порядок создания, принятия, обработки и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов в ОАО «Русь-Банк».

2. Первичные документы.

2.1. Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, создаваемые кредитной организацией для фиксирования факта совершения операции. Первичные учетные документы должны содержать достоверные данные и создаваться в момент совершения операции.

2.2. Первичные документы оформляются в соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете», требованиями Правил № 302-П, а также действующего законодательства РФ. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению и перечислению налогов, должны при этом оформляться также с учетом требований Минфина РФ и Министерства по налогам и сборам РФ.

2.3. Первичные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм, бланках разрабатываемых и утверждаемых Банком России, а также на бланках разрабатываемых ОАО «Русь-Банк». Реквизиты бланков, разрабатываемых Банком должны соответствовать требованиям, содержащимся в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете». Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Руководитель Банка по согласованию с Главным бухгалтером.

Применение бланков устаревших и произвольных форм не допускается.

2.4. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с применением АБС «IBSO». При совершении бухгалтерских операций обеспечивается автоматическое одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

2.5. Первичные документы в ОАО «Русь-Банк» (в зависимости от назначения) для придания им юридической силы должны иметь следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа (формы), код формы;
- дату составления;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции (в количественном и стоимостном выражении);
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки.

2.6. К первичным документам относятся акты, справки, счета и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность.

В банковских документах делается ссылка на дату и номер первичного документа, на основании которого совершена операция. Первичные документы прилагаются к банковским документам. При необходимости первичные документы могут храниться в отдельных сшивках.

2.7. Записи в первичных документах должны быть произведены любыми средствами, обеспечивающими сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве Банка. Запрещается использовать для записей простой карандаш.

2.8. Свободные строки в первичных документах подлежат обязательному прочерку.

2.9. Документы, составляемые Банком по отдельным операциям на бланках действующих форм, в том числе разрабатываемых Банком самостоятельно, должны содержать:

- контрировку, то есть обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть произведена запись;
- дату проводки;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю - подписи бухгалтерского и контролирующего работников, и по операциям банка, связанным с перечислением денежных средств - подписи Председателя Правления и Главного бухгалтера (в филиалах Управляющего и главного бухгалтера) или уполномоченных ими лиц.

При подписании документов фамилия подписавшего работника Банка должна быть указана разборчиво (штампами), в том числе с применением средств вычислительной техники, с указанием фамилии и инициалов. Даты и подписи могут оформляться комбинированными штампами.

2.10. Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетно-денежных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности Председатель Правления и Главный бухгалтер (в филиалах – Управляющий филиалом и главный бухгалтер) или по их поручению доверенные лица.

Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (кроме Главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. Образцы подписей лиц, которым предоставлена контрольная (первая) и единоличная (для ответственных исполнителей) подпись, заверяются Председателем Правления и Главным бухгалтером (в филиалах - Управляющим филиалом и Главным бухгалтером филиала) или, по их поручению, доверенные лица.

2.11. Должностное лицо Банка, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции.

Работники Банка, которые подписали расчетно-денежный документ, не имея на то право, отвечают за эти действия в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности.

2.12. Нумерация документов начинается каждый год с единицы.

2.13. В случаях, установленных законодательством РФ и Банком России, бланки форм первичных документов могут относиться к бланкам строгой отчетности. Такие бланки должны быть пронумерованы.

2.14. Первичные документы, поступающие в бухгалтерию Банка, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов) и по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

2.15. В соответствии с Федеральным Законом РФ «О бухгалтерском учете», «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П и другими нормативными документами запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат законодательству и установленному порядку приемки, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. Такие документы должны быть переданы Главному бухгалтеру ОАО «Русь-Банк» (филиала Банка) для принятия соответствующего решения.

2.16. Первичные документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку, исключающую возможность их повторного использования (дату записи в учетный регистр, подпись работника, ответственного за их обработку или штамп контролера).

3. Учетные регистры.

3.1. Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Регистры бухгалтерского учета ведутся как на бумажном носителе, так и в электронном виде в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках и т.п.

Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

3.2. Формы учетных регистров, порядок записей в них, обработки и использования определены внутриванковскими документами.

4. Исправление ошибок в первичных документах и учетных регистрах.

4.1. В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

4.2. Ошибки в первичных документах, созданных вручную (за исключением кассовых и расчетных), исправляются следующим образом:

зачеркивается неправильный текст или сумма и надписывается над зачеркнутым исправленный текст и сумма. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочесть исправленное.

4.3. Исправление ошибки в первичном документе должно быть оговорено надписью «исправлено» или «исправленному верить», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

4.4. В приходных и расходных кассовых ордерах исправления не допускаются.

4.5. Порядок исправления ошибок в банковских записях устанавливается Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и Приложением к Учетной политике.

5. Порядок организации документооборота.

5.1. Движение первичных документов в бухгалтерском учете (создание или получение от других подразделений Банка, от других предприятий, учреждений, принятие к учету, обработка, передача в архив - документооборот) регламентируется графиком.

5.2. График документооборота устанавливает в Банке рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определяет минимальный срок его нахождения в подразделении.

График документооборота способствует улучшению учетной работы ОАО «Русь-Банк», усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня механизации и автоматизации учетных работ.

5.3. График документооборота оформлен в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением Банка, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

5.4. Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

5.5. Контроль за соблюдением исполнителями графика документооборота по бухгалтерии Головного офиса и Филиалов ОАО «Русь-Банк» осуществляет Главный бухгалтер Банка (филиала) и/или его заместитель.

В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ требования Главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию Банка всех необходимых документов и сведений обязательны для всех работников ОАО «Русь-Банк». Без подписи Главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

6. Порядок хранения первичных документов и учетных регистров.

6.1. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательной передаче в архив Банка и должны храниться в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации архивного дела, а также внутрибанковскими документами.

6.2. Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив Банка, хранятся в бухгалтерии в закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных Главным бухгалтером.

Бланки строгой отчетности, за исключением случаев, установленных внутрибанковскими распорядительными документами, хранятся в кассовом узле Банка (филиала Банка), что обеспечивает их полную сохранность.

6.3. Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив Банка обеспечивает Главный бухгалтер или его заместитель.

Сохранность документов других служб и подразделений ОАО «Русь-Банк» обеспечивают руководители структурных подразделений.

6.4. Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из архива Банка производится по письменному требованию на выдачу документов из архива за подписью Председателя Правления ОАО «Русь-Банк» (Управляющего Филиалом) или лиц, ими уполномоченных.

6.5. Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов у Банка может быть произведено только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. Изъятие оформляется протоколом или актом выемки, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу Банка.

При этом должностное лицо Банка, у которого изымаются документы, обязано снять с этих документов копии с указанием оснований и даты их изъятия.

6.6. В случае пропажи или гибели первичных документов, Председатель Правления ОАО «Русь-Банк» (Управляющий филиалом) обязан назначить приказом по Банку комиссию по расследованию причин пропажи или гибели этих документов.

В необходимых случаях для содействия в работе комиссии могут приглашаться представители следственных органов, охраны и государственного пожарного надзора.

Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждается Председателем Правления Банка ОАО «Русь-Банк» (Управляющим филиалом).

Список
парных счетов, по которым может изменяться
сальдо на противоположное

N счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
1. 47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
2. 47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
3. 47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
4. 47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
5. 47412	Операции по продаже и оплате лотерей	П
47413	Операции по продаже и оплате лотерей	А
6. 47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А
7. 47419	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	П
47420	Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)	А
8. 47422	Обязательства по прочим операциям	П
47423	Требования по прочим операциям	А
9. 60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
10. 60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А

11.	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
12.	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
13.	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
14.	81001	Убыток по доверительному управлению	А
	85501	Прибыль по доверительному управлению	П
15.	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	А
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П
16.	93901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	А
	96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	П
17.	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	А
	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	П
18.	95001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	А
	97101	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	П
19.	95002	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги	А
	97102	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги	П
20.	95003	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют	А
	97103	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют	П
21.	95004	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)	А
	97104	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)	П
22.	95005	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных	А
	97105	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных	П

ПЕРЕЧЕНЬ
Условных обозначений (шифров) документов, проводимых
по счетам в ОАО «Русь-Банк»

Условные цифровые обозначения документов	Наименование документов, по которым отражены операции
01	Списано, зачислено по платежному поручению
02	Оплачено, зачислено по платежному требованию
03	Оплачен наличными денежный чек
04	Поступило наличными по объявлению на взнос наличными
05	Оплачено, зачислено по требованию-поручению
06	Оплачено, зачислено по инкассовому поручению
07	Оплачено, поступило по расчетному чеку
08	Открытие аккредитива, зачисление сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива
09	Списано, зачислено по мемориальному (расходному, приходному кассовому) ордеру
10	Документы по погашению кредита, кроме поименованных выше
11	Документы по выдаче кредита, зачислению кредита на счет, кроме поименованных выше
12	Зачислено на основании авизо
13	Расчеты с применением банковских карт
16	Списано, зачислено по платежному ордеру

Порядок осуществления внутрибанковского контроля за совершаемыми бухгалтерскими операциями.

Целью настоящего Порядка является установление требований по осуществлению контроля за правильностью отражения операций в бухгалтерском учете, действий сотрудников при выполнении контрольных функций.

Настоящий Порядок не применяется при осуществлении валютного контроля, внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также не регламентирует деятельность службы внутреннего контроля.

1. Перечень нормативных документов.

1.1. Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007 № 302-П.

1.2. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» от 09.10.2002 № 199-П.

1.3. Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 № 2-П.

2. Используемые термины и сокращения.

Банк – ОАО «Русь-Банк» (филиалы Банка)

Внутрибанковский контроль (далее – контроль) – совокупность процедур, направленных на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Бухгалтерские операции – операции по приему, оформлению расчетных, кассовых и других документов, отражению банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерские работники – сотрудники, которые осуществляют отражение операций в бухгалтерском учете, независимо от того, в каком структурном подразделении эти работники состоят. В эту категорию входят работники, на которых должностными обязанностями возложены функции по приему, оформлению, контролю расчетных, кассовых и других документов, отражению операций по счетам бухгалтерского учета. Все бухгалтерские работники неукоснительно обязаны выполнять требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления, ведения первичных документов, предоставления необходимых сведений, а также выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета.

Контролирующие работники – сотрудники, на которых возложено осуществление дополнительного контроля операций в соответствии с внутрибанковскими распорядительными документами.

Ответственные работники – сотрудники, на которых возложено осуществление последующего контроля совершенных бухгалтерских операций.

3. Общие положения.

Контроль должен быть направлен на:

Обеспечение сохранности средств и ценностей, предупреждение возможности возникновения недостач, незаконного расходования денежных средств, материальных ценностей;

Соблюдение клиентами порядка оформления документов;

Своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

Перечисление и зачисление средств в соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению;

Своевременное и точное отражение операций в бухгалтерском учете;

Правильное оформление и хранение первичных документов и регистров учета;

Составление достоверной отчетности о деятельности Банка.

3.2. Контроль предусматривает применение следующих методов и технических средств:

Метода визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе, бланке;

Счетного метода сверки равенства оборотов по дебету и кредиту;

Метода контроля программным путем, а также с использованием кодов, паролей и иных средств, используемых в соответствии с п. 5.2 настоящего Порядка;

Других методов.

3.3. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на Главного бухгалтера. Председатель Правления (Управляющий Филиалом) обязан осуществлять общее наблюдение за состоянием бухгалтерской работы, проверять своевременность составления баланса и отчетности, а также принимать меры по фактам нарушений, доводимым до него Главным бухгалтером, в целях недопущения их в дальнейшем.

3.5. Ответственность за своевременное оформление и достоверность информации в документах, на основании которых зарегистрированы операции в лицевых счетах, а также за нарушения, выявленные в ходе проведения контроля, несут лица, оформившие и подписавшие эти документы.

3.6. Контроль состоит из предварительного, текущего и последующего.

Предварительный контроль - это контроль, который проводится перед выполнением банковской операции и отражением ее в бухгалтерском учете, в том числе дополнительный контроль операций в соответствии с перечнем таких операций, приведенным в Приложении № 5 к Положению № 302-П.

Текущий контроль – это контроль, который проводится непосредственно в момент выполнения банковской операции и отражения ее в бухгалтерском учете.

Последующий контроль – это контроль, который осуществляется после отражения операции в учете в сроки, установленные разделом 6 настоящего Порядка.

Проведение предварительного контроля.

4.1. Предварительный контроль кассовых и расчетных документов по операциям Банка осуществляется по содержанию документов, полученных в электронном виде или на бумажном носителе, поскольку основанием для ведения бухгалтерского учета операций являются первичные документы, которые фиксируют факты осуществления операций. Первичные документы должны быть составлены во время осуществления операции, а если это невозможно – непосредственно после ее окончания. Первичные документы должны иметь:

Контировку, то есть обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись, в предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими документами случаях;

Дату проводки;

Подпись бухгалтерского работника, оформившего документ;

По операциям, подлежащим дополнительному контролю, дополнительно к подписи бухгалтерского работника подпись контролирующего работника;

По операциям, связанным с перечислением средств клиентам, другим организациям, подписи Руководителя (его заместителя) и Главного бухгалтера (его заместителя) (лиц, имеющих право первой и второй подписи в банковской карточке) и печать.

Документы, которые не содержат всех обязательных реквизитов и разрешающих подписей, являются недействительными и не могут быть основанием для отражения операции в бухгалтерском учете.

Проведение предварительного бухгалтерского контроля по операциям осуществляется бухгалтерскими работниками в соответствии с распределением функций между сотрудниками и по правилам, установленным настоящим Порядком.

4.3. Предварительный контроль включает в себя:

Рассмотрение полученного пакета документов по совершаемой операции, при этом проверяется соответствие формы документа оформленной операции, своевременность и полнота предоставленных документов, полнота и правильность заполнения обязательных реквизитов, наличие и соответствие подписей лиц, уполномоченных на совершение операций, печати клиента;

Проверку правильности контировок по счетам;

Проверку представляемых клиентами расчетных документов при осуществлении безналичных расчетов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 2-П, в том числе по счетам МФР;

Проверку документов на получение (выдачу) наличных денежных средств в соответствии с Положением Банка России № 199-П;

Другие специальные контрольные функции, предусмотренные внутрибанковскими документами;

После предварительного контроля, оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работника, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Проведение текущего контроля.

При проведении текущего контроля обеспечивается соблюдение следующих требований:

все документы, поступающие в Банк, подлежат оформлению и отражению по счетам баланса в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день;

оплата кассовых и расчетных документов производится в пределах доступного остатка средств на счете плательщика на текущий момент с учетом суммы «овердрафта», определенной договором с клиентом;

оплата сумм со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением очередности, установленной законодательством;

административно-хозяйственные расходы осуществляются в пределах сметы;

внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается;

операции, подлежащие дополнительному контролю, должны быть заверены подписью бухгалтерского и контролирующего работника.

Контроль может обеспечиваться программным путем. В этом случае бухгалтерская проводка, сформированная бухгалтерским работником, после осуществления контроля подгружается контролирующим работником в учетную систему Банка.

В Банке должен осуществляться текущий контроль за состоянием дебиторской задолженности.

5.3.1. Сотрудником бухгалтерии, ответственным за ведением балансового счета второго порядка 60308, осуществляется контроль остатков на лицевых счетах по следующим позициям:

Не допускается выдача денег под отчет при наличии задолженности за данным подотчетным лицом;

Подотчетное лицо в течение трех рабочих дней по возвращении из командировки на территории Российской Федерации и десяти рабочих дней по возвращении из командировки за пределами Российской Федерации обязан представить авансовый отчет об израсходованных в связи с командировкой суммах;

Получение наличных денег под отчет допускается только в соответствии с установленными по Приказу лицами;

Все приобретаемые подотчетными лицами ценности должны быть отражены в бухгалтерском учете в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими документами.

5.3.2. Сотрудником бухгалтерии, ответственным за ведение балансовых счетов второго порядка 60312, 60314, составляется и отслеживается график сроков действия хозяйственных договоров и сроков представления актов, подтверждающих выполнение работ, оказание услуг, с целью своевременного отражения операций в бухгалтерском учете и принятия мер по погашению дебиторской задолженности.

Проведение последующего контроля.

Проведение ежедневного последующего контроля.

6.1.1. Все операции, совершенные в предыдущий день, в течение следующего рабочего дня должны быть проверены по первичным документам, записям в лицевых счетах и другим регистрам бухгалтерского учета. Последующий контроль осуществляется бухгалтерским работником, не являющимся исполнителем по проверяемой операции.

6.1.2. Функции ежедневного последующего контроля возлагается на соответствующих лиц внутрибанковскими распорядительными документами.

6.1.3. При проведении контроля проверяется:

Наличие первичных документов, по которым операция отражена по соответствующему балансовому (внебалансовому) счету и правильность их оформления (соответствие формы документа проведенной операции, полнота и правильность заполнения обязательных реквизитов, наличие разрешающих и контрольных подписей), по которым операция отражена по соответствующему балансовому (внебалансовому) счету;

Соответствие данных документа, по которому операция отражена на соответствующем балансовом (внебалансовом) счете, данным, отображенным в лицевом счете;

Отсутствие исправлений в документах;

При наличии исправительных проводок по счетам, проверяется наличие правильно оформленных исправительных ордеров;

Осуществляется арифметическая проверка сведений, содержащихся в ленте подсчета и в прочих регистрах аналитического учета (в журналах и т.д.) и документов, на основании которых данные сводные документы были составлены, в части их фактического наличия.

6.1.4. Последующий контроль кассовых операций проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 199-П.

6.1.5. Последующий контроль расчетных операций осуществляется по БС 30102, 30109, 30110, 30301, 30302, 30220-30223, 47416, 47417, 47418, ВС 90901, 90902, 90903 в следующем порядке:

Сверить выписку по корреспондентскому счету в подразделении Банка России с итоговыми оборотами и остатками по лицевому счету БС 30102;

Сверить выписки по лицевым счетам БС 30301/30302, полученным из ГО (для филиалов), с выпиской по лицевым счетам БС 30301/30302 филиала;

При наличии в балансе БС 30110, сверить выписку по корреспондентскому счету с итоговыми оборотами и остатками по лицевому счету БС 30110;

Проверить срок нахождения средств на БС 47416 на предмет своевременности списания средств по назначению;

Проверить правомочность отнесения средств на БС 47417, 47418;

Проверить правильность использования БС 30220, 30221, 30222, 30223. Типовыми нарушениями является нахождение средств клиентов на БС 30223 более одного дня; учет сумм, списанных со счетов клиента для перечисления через счета МФР по БС 30223 вместо БС 30220; отсутствие мемориальных ордеров на проводки с БС 30223 на счета клиентов; использование по собственным незавершенным расчетам БС 30220 вместо БС 30221/30222 и наоборот;

Проверить правильность списания/постановки документов на внебалансовые счета 90901, 90902, 90903.

6.1.6. При формировании основной папки бухгалтерских документов за день сотрудник бухгалтерии осуществляет последующий контроль путем осуществления арифметического контроля наличия всех документов в соответствии с данными бухгалтерского журнала, лентами подсчета, журналами пользователей.

6.1.7. В случае обнаружения ошибок, необходимо:

довести информацию об ошибке до сведения непосредственного руководителя;

выявить причины их возникновения;

выработать рекомендации по исправлению;

провести контроль результата после внесения исправлений.

В случае если:

по операции, отраженной в лицевом счете, отсутствует первичный или бухгалтерский документ,

выявлен первичный или бухгалтерский документ, запись по которому не отражена в лицевом счете,

выявлены нарушения, когда замена документа невозможна,

по документу были совершены ошибочные бухгалтерские проводки,

исполнитель, допустивший ошибку, составляет объяснительную на имя Главного бухгалтера в письменном виде, завизировав ее у начальника отдела (если исполнитель не находится непосредственно в подчинении Главного бухгалтера), для принятия решения.

6.1.8. Перед подписанием баланса Главный бухгалтер или по его поручению другой работник бухгалтерии должен сверить:

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

соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению Главного бухгалтера сверку производил заместитель главного бухгалтера

или работник бухгалтерии, то он визирует надпись о произведенной сверке. При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры к их устранению.

6.1.9. При выявлении в ходе проведения последующего контроля ошибочных бухгалтерских проводок, подлежащих исправлению, исправительные проводки совершаются в соответствии с Положением № 302-П.

6.2. Организация периодических последующих проверок.

6.2.1. Для проведения контроля отдельных участков работы или структурного подразделения в целом, Главный бухгалтер ежеквартально разрабатывает планы периодических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы. В план проведения таких проверок включаются: объект проверки, сроки проверки, объем выборки, работники, ответственные за проверку. Начальники Отделов и иных структурных подразделений должны производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы по операциям, осуществляемым сотрудниками их отделов. После осуществления последующей проверки начальником отдела или внутреннего подразделения формируется справка по результатам проверки. Состав специалистов, которые привлекаются для проведения проверок отдельных участков работы, определяет Главный бухгалтер с учетом того, что для проведения последующих проверок не могут быть привлечены специалисты, которые осуществляют первичный контроль проверяемой операции. В этом случае справка по результатам проверки формируется Главным бухгалтером.

Объектами проверок являются:

Организация и ведение бухгалтерского учета, правильность оформления соответствующими документами отраженных в бухгалтерском учете операций;

Достоверность отчетности;

Организация и ведение бухгалтерского учета и составление отчетности;

Другие объекты по распоряжению Главного бухгалтера

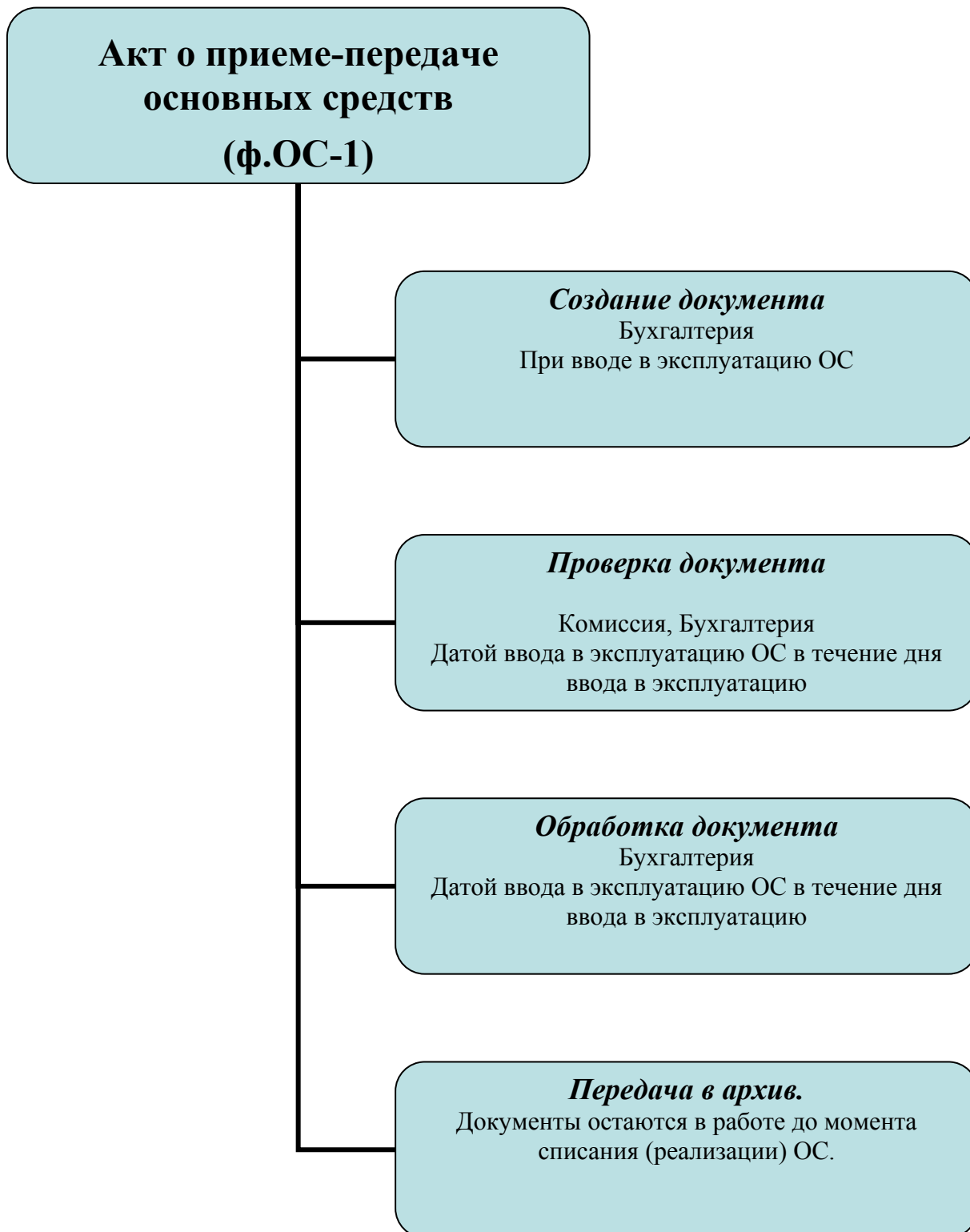
Последующие проверки должны проводиться с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского и кассового работника проверялась не реже одного раза в год.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков. Данная информация должна быть указана в справках, составляемых по результатам проверок.

Результаты последующих проверок должны оформляться справкой за подписью ответственных за проверку работников, бухгалтерских и кассовых работников, работа которых подлежала проверке, начальника соответствующего Отдела или подразделения, Главного бухгалтера. Справка направляется на рассмотрение руководству.

Приложение 7
к Учётной политике ОАО "Русь-Банк"
Приказ № 0625/2-01-06 от 29.12.2007г.

График документооборота



**Акт о приемки-сдачи отремонтированных,
реконструированных и модернизированных
объектов
(ф.ОС-3)**

Создание документа

Бухгалтерия
При вводе в эксплуатацию ОС

Проверка документа

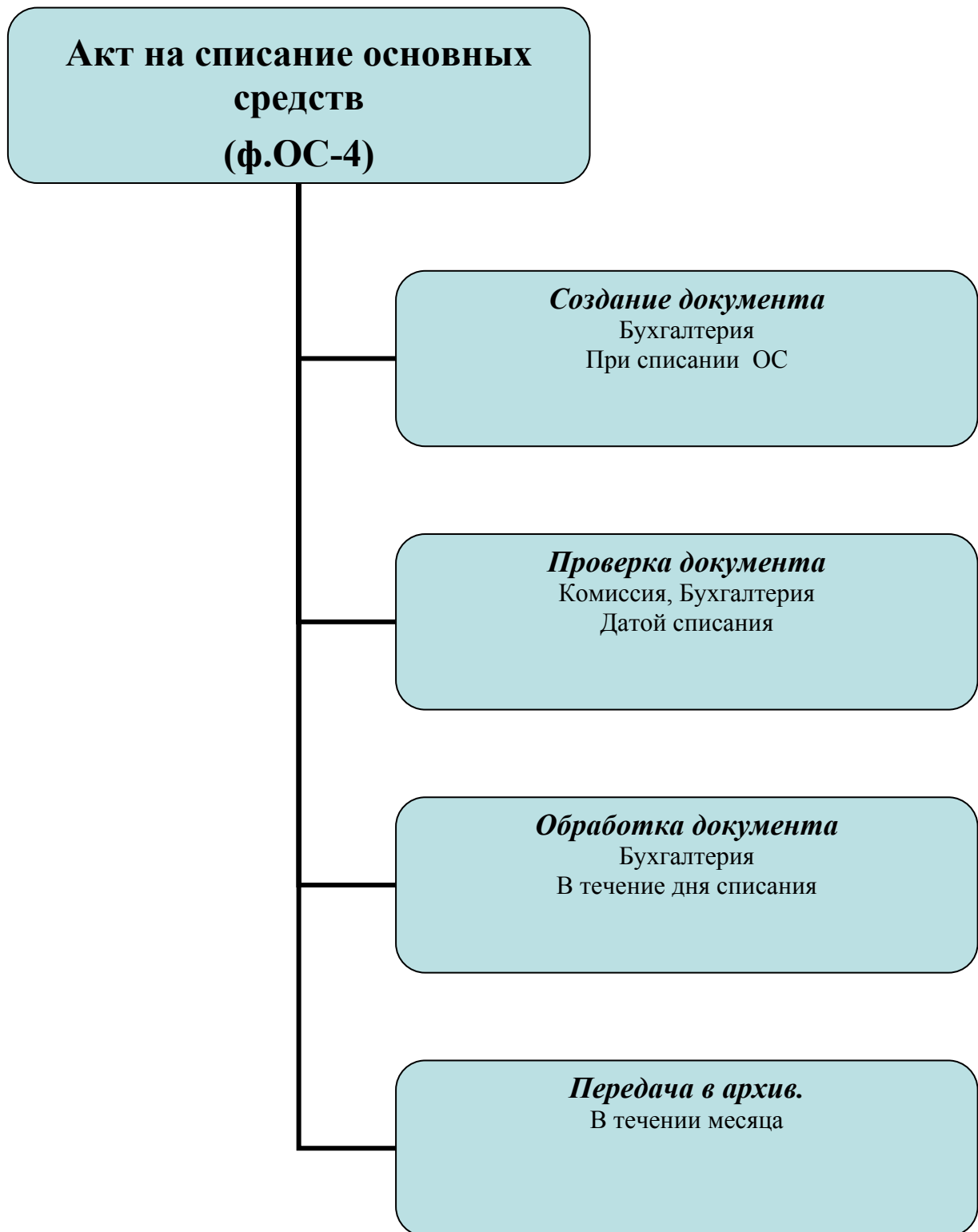
Комиссия, Бухгалтерия
Датой приемки работ по реконструкции и
модернизации ОС

Обработка документа

Бухгалтерия
Датой приемки работ по реконструкции и
модернизации ОС

Передача в архив.

Документы остаются в работе до момента
списания (реализации) ОС.



**Накладная на внутреннее
перемещение объектов основных
средств
(ф.ОС-5)**

Создание документа

Материально ответственное лицо
В день перемещения

Проверка документа

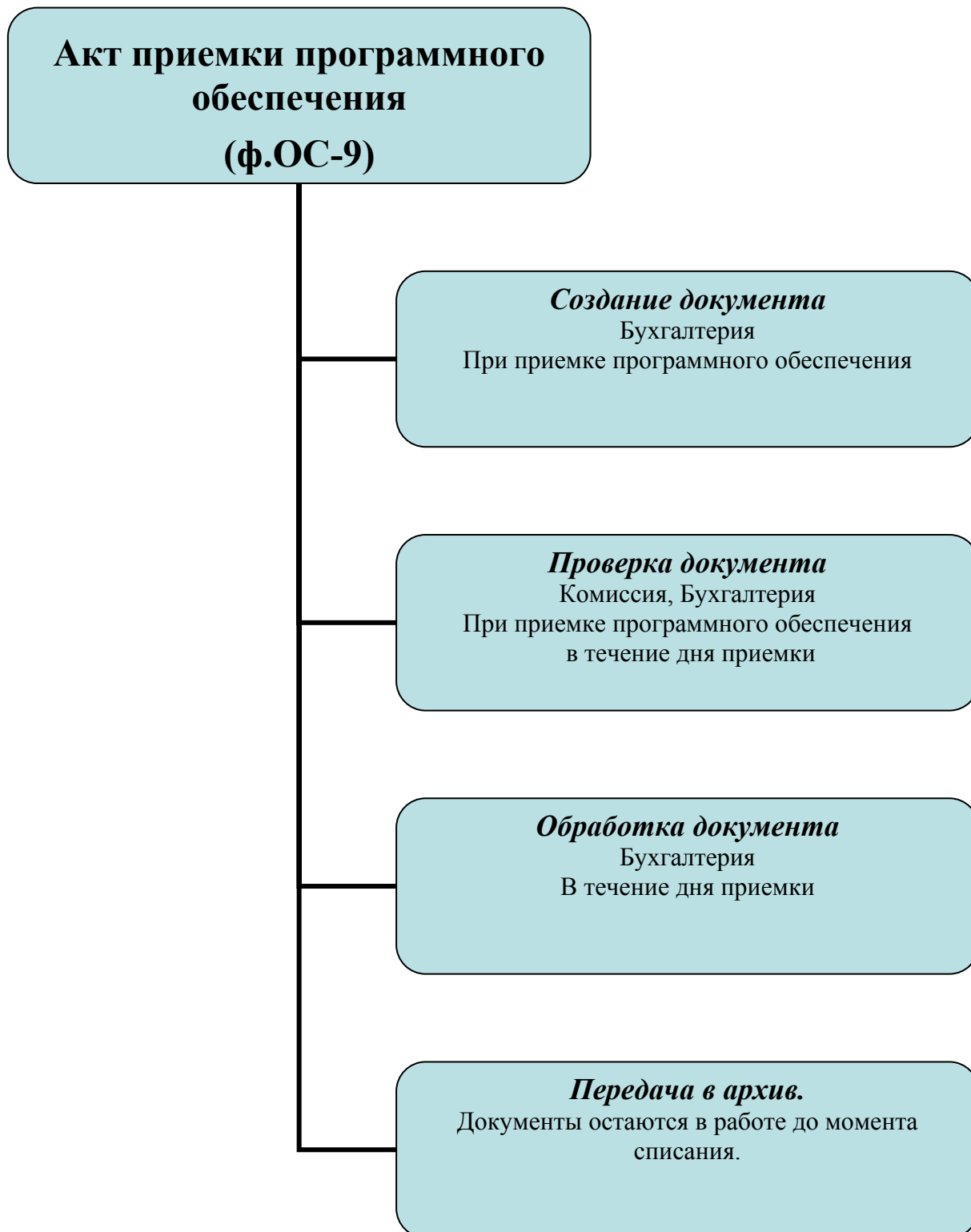
Материально ответственное лицо, Бухгалтерия
В день перемещения

Обработка документа

Материально ответственное лицо
В день перемещения

Передача в архив.

По окончании отчетного года



**Акт приемки нематериальных
активов
(ф.НМА-2)**

Создание документа

Бухгалтерия

При вводе в эксплуатацию нематериальных
активов

Проверка документа

Комиссия, Бухгалтерия

Датой ввода в эксплуатацию

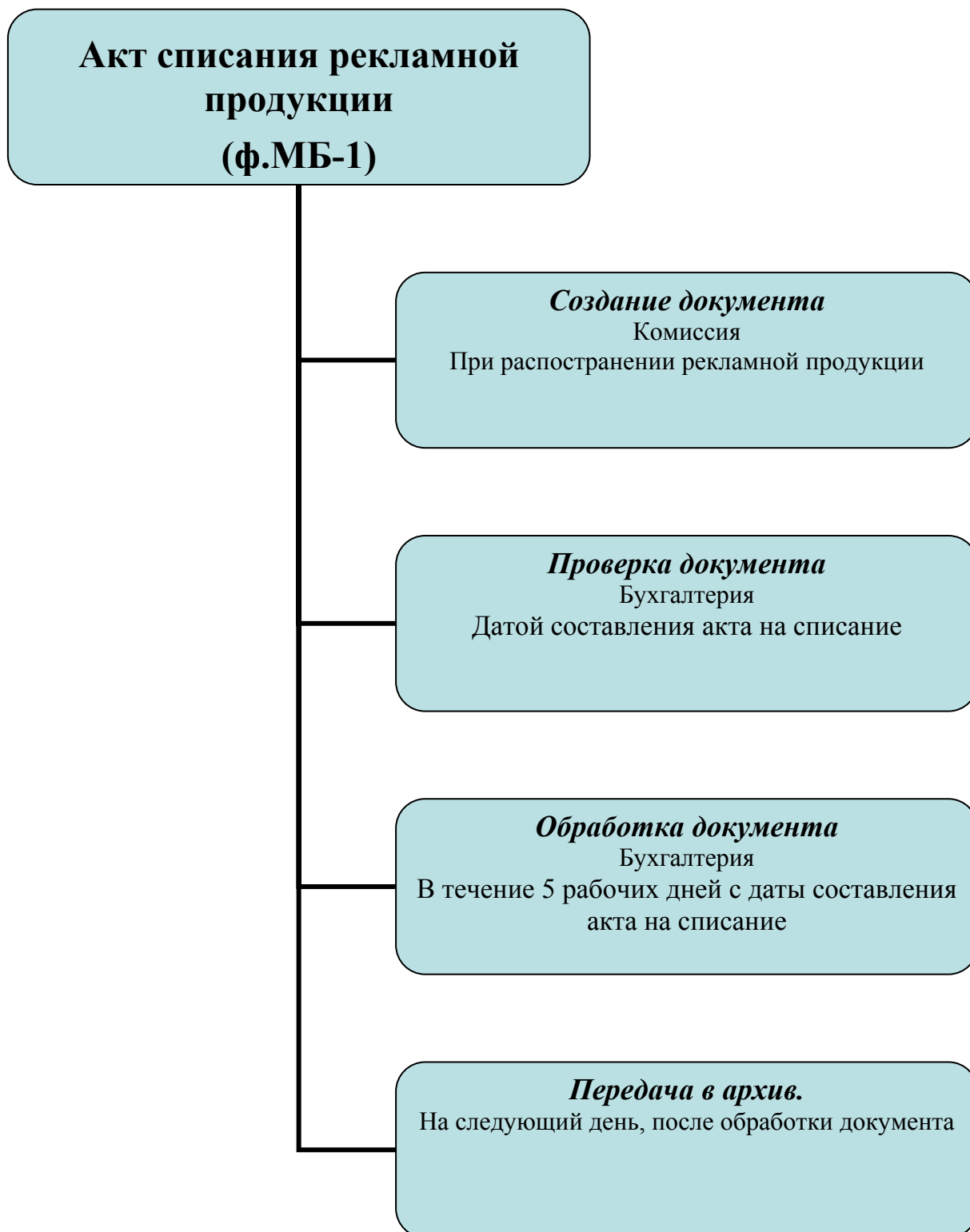
Обработка документа

Бухгалтерия

Датой ввода в эксплуатацию

Передача в архив.

Документы остаются в работе до момента
списания (реализации) нематериальных активов.



**Акт приема-передачи материальных
ценностей/оборудования и
дебиторской задолженности
(ф.МБ-10)**

Создание документа

Бухгалтерия
В день приема-передачи

Проверка документа

Бухгалтерия
В течение дня приема-передачи

Обработка документа

Бухгалтерия
В течение дня приема-передачи

Передача в архив.

Датой передачи документов дня.

**Акт приема-передачи материальных
ценностей/оборудования (вновь
открытому филиалу)
(ф.МБ-11)**

Создание документа

Бухгалтерия
В день приема-передачи

Проверка документа

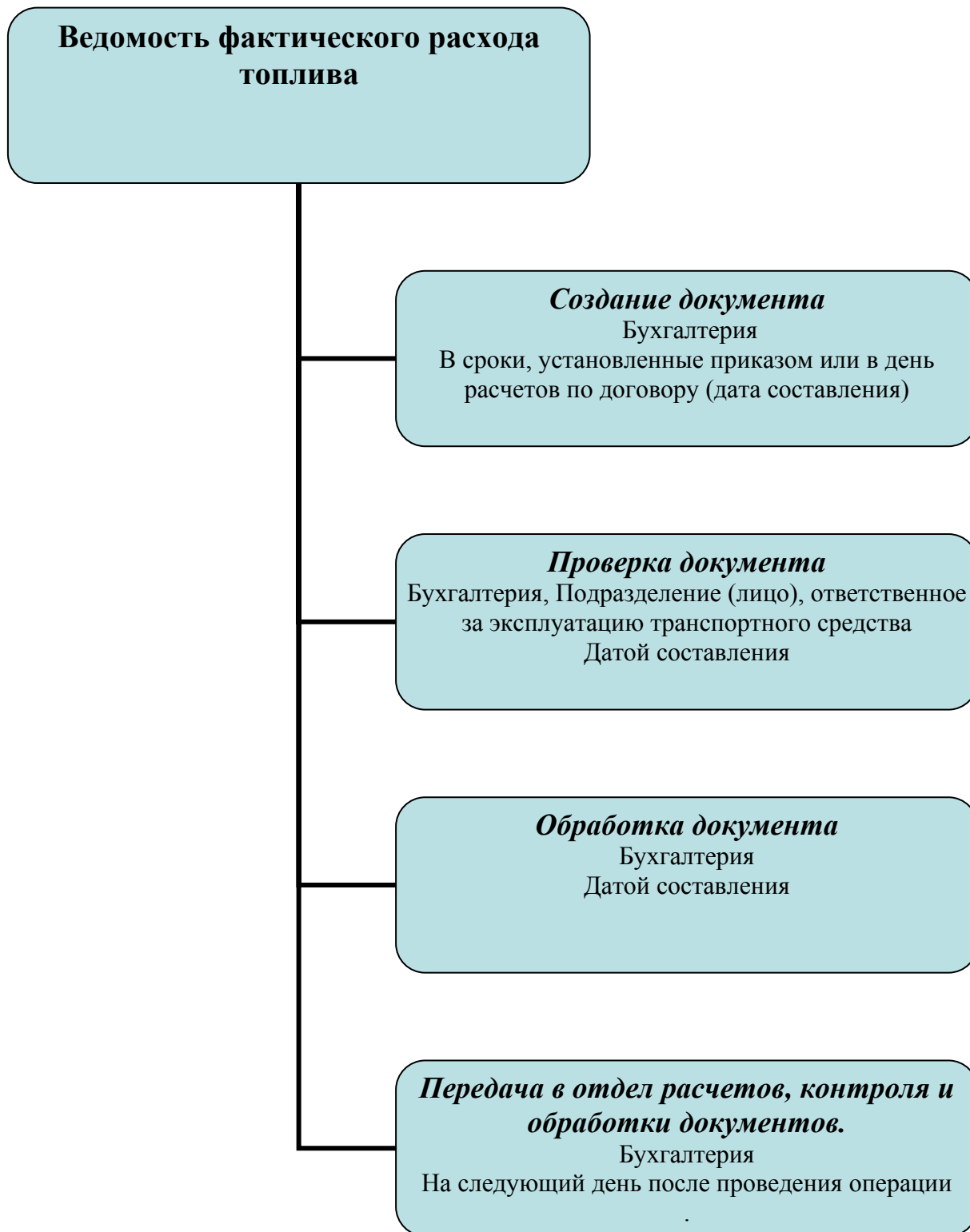
Бухгалтерия
В течение дня приема-передачи

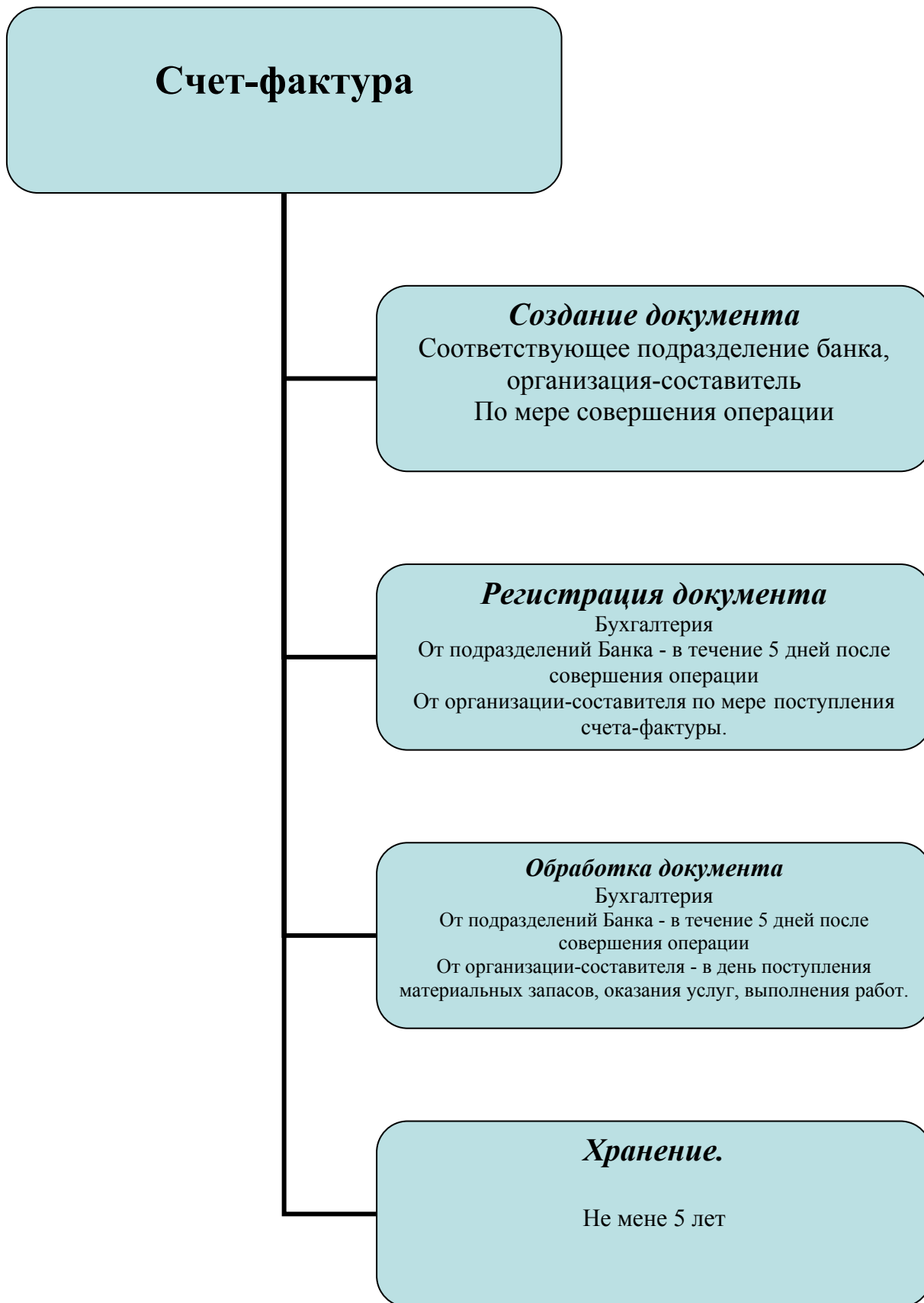
Обработка документа

Бухгалтерия
В течение дня приема-передачи

Передача в архив.

Датой передачи документов дня.





Авансовый отчет

Создание документа

Подотчетное лицо

В сроки, определенные нормативными документами или внутренними распоряжениями (дата составления)

Проверка документа

Бухгалтерия, подотчетное лицо

Датой представления отчета в бухгалтерию

Обработка документа

Бухгалтерия

В течение 3 дней после даты составления

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

Бухгалтерия

На следующий день после проведения операции

Счет на оплату товаров, работ, услуг

Создание документа

Соответствующее подразделение банка, организация-составитель
В день получения распоряжения, либо в сроки, установленные договором

Проверка документа

Бухгалтерия
От подразделений Банка - В день получения по мере поступления счета.

Обработка (оплата) документа

Бухгалтерия
После процедуры согласования.

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

Бухгалтерия
На следующий день после проведения операции

Платежное поручение

Создание документа

ОПЕРУ,

Ответственный бухгалтерский работник,
клиент-юридическое лицо

До 17 часов исполнение текущим днем , до 18 часов
исполнение следующим днем

Проверка документа

ОПЕРУ,

Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Обработка документа

ОПЕРУ,

Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

ОПЕРУ

На следующий день после исполнения документа

Платежное требование

Создание документа

ОПЕРУ, Организация-составитель,
Ответственный бухгалтерский работник
До 17 часов исполнение текущим днем , до 18 часов
исполнение следующим днем

Проверка документа

ОПЕРУ,
Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Обработка документа

ОПЕРУ,
Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

ОПЕРУ
На следующий день после исполнения
документа

Заявление на перевод в иностранной валюте

Создание документа

ОПЕРУ, клиент-юридическое лицо,
Ответственный бухгалтерский работник
До 17 часов исполнение текущим днем , до 18 часов
исполнение следующим днем

Проверка документа

ОПЕРУ,
Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Обработка документа

ОПЕРУ,
Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

ОПЕРУ
На следующий день после исполнения
документа

**Распоряжение на проведение
операций по счетам бухгалтерского
учета**

Создание документа

Отдел, осуществляющий банковскую операцию
День проведения операции

Проверка документа

Отдел, осуществляющий банковскую операцию
В течение операционного дня

Обработка документа

Соответствующее бухгалтерское подразделение
В день получения распоряжения.

***Передача в отдел расчетов, контроля и
обработки документов.***

Ответственный исполнитель соответствующего
бухгалтерского подразделения
На следующий день после исполнения документа

Выписки по расчетным счетам клиентов

Создание документа

ОПЕРУ,

Ответственный бухгалтерский работник
День, следующий за днем проведения операции

Проверка документа

ОПЕРУ,

Ответственный бухгалтерский работник
По мере формирования

Обработка документа

Обработке не подлежит

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

Передаче не подлежит

Выписки из л/с к/с в РКЦ, банках-корреспондентах

Создание документа

Банк-составитель

Рабочий день, следующий за днем проведения операции

Проверка документа

Управление Активно-пассивных операций

До 12 часов операционного дня, следующего за днем проведения операции

Обработка документа

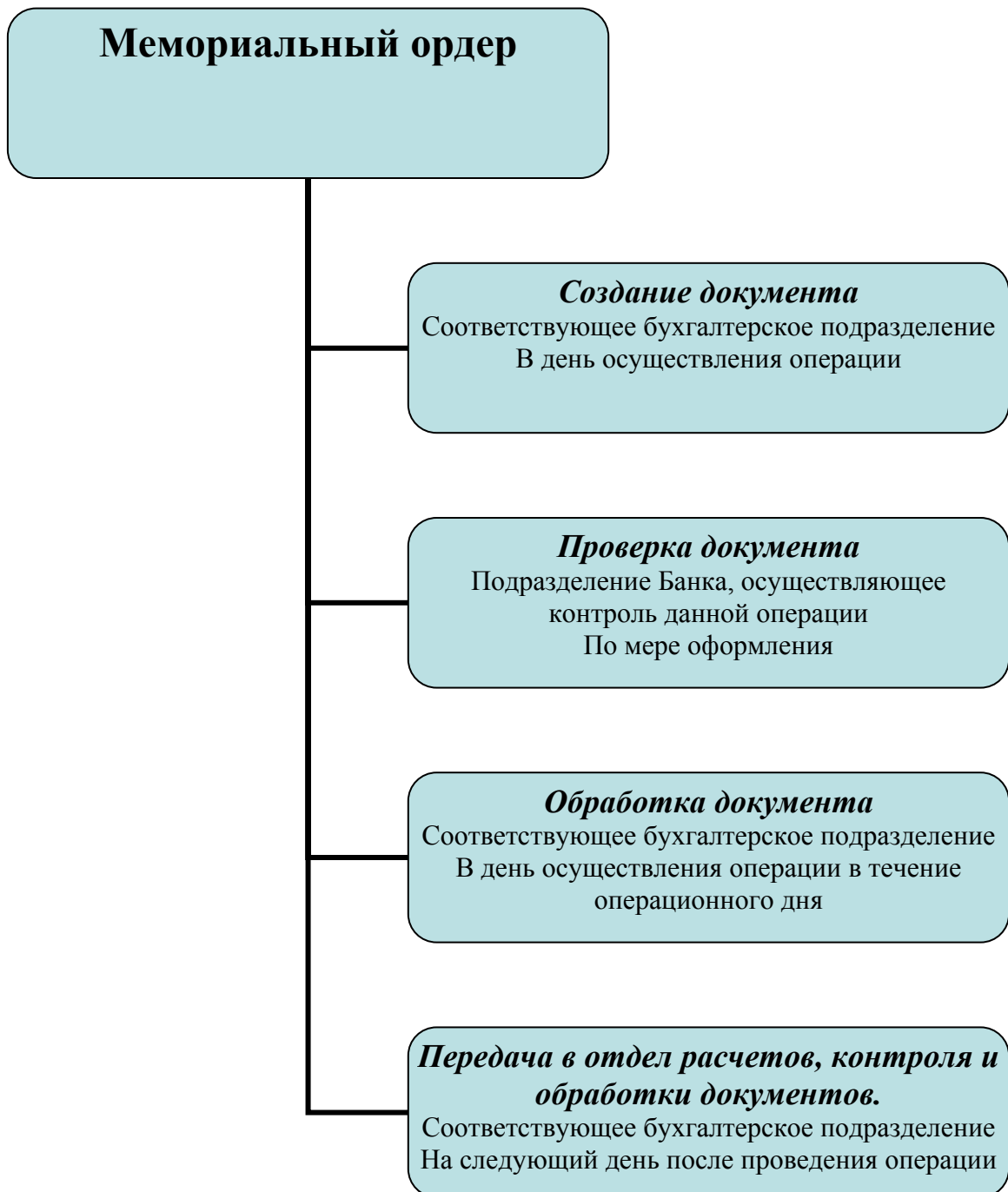
ОПЕРУ,

Управление Активно-пассивных операций
В день поступления до 12 часов.

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

ОПЕРУ

На следующий рабочий день после получения
выписки и проверки документов



Расходный кассовый ордер

Создание документа

ОПЕРУ, Бухгалтерия,
Ответственный бухгалтерский работник
Бухгалтерия - в течение операционного дня после распоряжения руководителя(или лица, уполномоченного им) или обработки авансового отчета
ОПЕРУ – при проведении операции с клиентом Банка

Проверка документа

ОПЕРУ, Бухгалтерия, Отдел сопровождения пассивных и комиссионных операций, Отдел сопровождения операций с пластиковыми картами,
Ответственный бухгалтерский работник
В течение операционного дня после распоряжения руководителя(или лица, уполномоченного им) или обработки авансового отчета

Обработка документа

Операционная касса, касса ДО, касса ОО, касса ККО, операционная касса вне кассового узла.
В течение операционного дня

Передача в архив

Операционная касса, касса ДО, касса ОО, касса ККО, операционная касса вне кассового узла.
По истечении отчетного года.

Приходный кассовый ордер

Создание документа

ОПЕРУ, Бухгалтерия,
Ответственный бухгалтерский работник

В течение операционного дня

Проверка документа

ОПЕРУ, Управление внутрибанковского учета, Отдел
сопровождения пассивных и комиссионных операций,
Отдел сопровождения операций с пластиковыми картами
Ответственный бухгалтерский работник

В течение операционного дня после распоряжения
руководителя(или лица, уполномоченного им) или
обработки авансового отчета

Обработка документа

Операционная касса, касса ДО, касса ОО, касса
ККО, операционная касса вне кассового узла.

В течение операционного дня

Передача в архив

Операционная касса, касса ДО, касса ОО, касса
ККО, операционная касса вне кассового узла.

По истечении отчетного года

положение

ОБ ОРГАНИЗАЦИИ И ВЕДЕНИИ

БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ и операционных ОФИСАХ ОАО "Русь-Банк"

1. Баланс и общие положения.

1.1. Все операции дополнительных/операционных офисов (далее по тексту – ДО/ОО) отражаются в балансе Головного офиса (ГО) или регионального филиала ОАО «Русь-Банк» (далее –Филиал), чьим внутренним структурным подразделением является ДО/ОО.

1.2. ДО/ОО все расчеты производит через корреспондентский счет ГО (субкорреспондентский счет филиала).

1.3. Расчеты ДО/ОО филиала с ДО/ОО ГО, или ДО/ОО одного филиала с ДО/ОО другого филиала, проводятся через ГО Банка.

2. Порядок открытия счетов ДО/ОО.

2.1. ДО/ОО могут открывать следующие счета Клиентам:

Расчетные счета юридических лиц, а также предпринимателей без образования юридического лица, резидентов и нерезидентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

Текущие счета физических лиц (резидентов и нерезидентов);

Счета по учету вкладов (депозитов) физических лиц (резидентов и нерезидентов);

Счета по учету депозитов юридических лиц (резидентов и нерезидентов);

Транзитные счета для учета переводов, совершаемых с участием физических лиц (резидентов и нерезидентов) без открытия банковского счета, в валюте РФ и иностранной валюте;

Ссудные счета юридическим и физическим лицам, предпринимателям без образования юридического лица.

Депозиты клиентов юридических лиц.

2.2. Открытие счетов клиентам – юридическим лицам осуществляется в соответствии с внутрибанковским документом о порядке открытия счетов клиентам. При открытии счета юридическому лицу документы для открытия счета принимаются работниками ДО/ОО, проверяются и подписываются уполномоченными лицами ДО/ОО, которым внутренними распорядительными документами предоставлено право подписи и заверки документов на открытие счета. Оригиналы документов помещаются в досье и хранятся в ДО/ОО. При необходимости копия досье клиента пересылается курьером в ГО/филиал. Юридические дела клиентов после закрытия счета передаются на хранение в архив ГО/филиала.

Сообщения в ИМНС об открытии счета юридическим лицам формируются ДО/ОО.

2.3. Открытие счетов клиентам - физическим лицам осуществляется на основании внутрибанковских документов о порядке открытия, закрытия и проведения операций по счетам и вкладам физических лиц. Счета физическим лицам открываются ответственными сотрудниками ДО/ОО, при этом все документы, необходимые для открытия счета, собираются, заверяются, визируются ответственными сотрудниками ДО/ОО, помещаются в досье и хранятся в ДО/ОО.

2.4. Нумерация расчетных, текущих и иных счетов осуществляется с учетом особенностей построения номеров лицевых счетов, в соответствии с «Порядком построения номеров лицевых счетов в ОАО «Русь-Банке».

2.5. Счета, открываемые в ДО/ОО, регистрируются в книге регистрации открытых счетов ГО/филиала, при этом периодичность вывода книги на печать и ее хранение установлены Учетной политикой Банка. Книга подписывается ответственным сотрудником, которому внутренним распорядительным документом делегировано право подписи.

ДО/ОО ведут у себя отдельную книгу регистрации открытых счетов клиентов.

Ведомости открытых/закрытых счетов по ДО/ОО включаются в общую ведомость по Банку.

3. Порядок совершения операций ДО/ОО.

3.1. Порядок осуществления платежей клиентов ДО/ОО определен внутрибанковскими документами.

Сотрудники ДО/ОО в течение операционного дня принимают платежи клиентов. Реквизиты расчетных документов в российских рублях, предоставленных клиентами ДО/ОО на бумажном носителе, ответственным сотрудником вводятся в АБС для формирования рейса.

Платежные документы в российских рублях, полученные от клиентов ДО/ОО по системе «Клиент-Банк», автоматически проводятся в АБС Банка в отдельную пачку документов. После отправки расчетные документы распечатываются сотрудниками ДО/ОО и передаются в документы дня ГО/филиала.

Расчетные документы в иностранной валюте клиентов ДО/ОО, полученные по системе «Клиент-Банк», по сообщению сотрудника ДО/ОО распечатываются сотрудниками подразделения валютного контроля (далее - ВК) ГО /филиала непосредственно из АБС, расчетные документы в иностранной валюте клиентов ДО/ОО, предоставленные на бумажном носителе, передаются в подразделение ВК ГО/филиала посредством факсимильной связи вместе с документами, являющимися основанием для проведения валютной операции (справки о валютной операции, паспорт сделки и т.п.). Подразделение ВК ГО/филиала проверяет соответствие информации, указанной клиентом ДО/ОО в документах, являющихся основанием для проведения валютной операции требованиям валютного контроля и передает расчетные документы в иностранной валюте в отдел корреспондентских отношений для отправки. Копия расчетного документа в иностранной валюте с отметкой подразделения ВК о разрешении платежа возвращается по факсу сотруднику ГО/филиала для проводки в баланс.

Оригиналы платежных документов в иностранной валюте и российских рублях, оформленных на бумажном носителе, не позднее следующего рабочего дня с курьером передаются в ГО/филиал для формирования документов дня.

Подбор документов осуществляется по пачкам, а внутри пачки в порядке возрастания номеров дебетуемых лицевых счетов. К пачке прилагается лента подсчета.

3.2. Выписки по счетам клиентов ДО/ОО распечатываются ответственным сотрудником ДО/ОО самостоятельно утром следующего рабочего дня после обработки информации о совершенных операциях по корреспондентским счетам Банка и выдаются клиенту в установленном порядке.

3.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, осуществляются централизованно Банком.

Выполнение отдельных внутрибанковских операций Банк может поручить ДО/ОО с соблюдением действующего законодательства Российской Федерации.

3.4. Банк может поручить ДО/ОО выполнять и учитывать кредитные операции с соблюдением правил, установленных внутрибанковскими документами.

3.5. Поручение ДО/ОО на проведение операций, указанных в пунктах 3.3. и 3.4. оформляется отдельным распорядительным документом (приказом, распоряжением руководства Банка).

3.6. Организация кассовой работы в ДО/ОО производится в соответствии с отдельными внутрибанковскими документами о порядке кассовой работы.

4. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми ДО/ОО операциями.

4.1. Предварительный и текущий контроль за совершаемыми в ДО/ОО операциями осуществляется сотрудником(-и) ДО/ОО, на которых должностными обязанностями возложены контрольные функции, и в соответствии с порядком, предусмотренным Приложением № 6 к Учетной политике.

4.2. Последующий контроль осуществляется бухгалтерским работником, не являющимся исполнителем по проверяемой операции, не позднее следующего рабочего дня за днем совершения операции, в соответствии с порядком, предусмотренным Приложением № 6 к Учетной политике. При выявлении ошибок вносятся исправления в установленном порядке.

4.3. Ответственный сотрудник Банка при формировании папки документов дня осуществляет арифметический контроль наличия всех документов в соответствии с данными бухгалтерского учета, лентами подсчета, журналами пользователей. Формирование, порядок сшива и примерный перечень пачек, формируемых по бухгалтерским документам в ДО/ОО, регламентированы внутрибанковским «Порядком формирования и хранения документов дня».

4.4. Первичные бухгалтерские и кассовые документы ДО/ОО формируются отдельно. Если внутренними распорядительными документами установлен порядок, при котором кассовые документы хранятся в ДО/ОО, то в ГО передаются только бухгалтерские документы. Кассовые документы формируются и хранятся в ДО/ОО в порядке, установленном внутрибанковской Инструкции «О порядке ведения и оформления кассовых операций в ЗАО «Русь-Банк».

5. Отчетность дополнительного/операционного офиса.

5.1. Банк, в целях осуществления контроля за работой ДО/ОО, устанавливает для них внутрибанковскую отчетность.

5.2. Формы, сроки и порядок формирования и предоставления в Банк внутрибанковской отчетности устанавливаются отдельными организационно-распорядительными документами Банка.

6. Прочие операции (положения).

6.1. Комиссионные сборы, взимаемые наличными деньгами в установленных Тарифах Банка случаях с клиентов, принимаются ДО/ОО в свои кассы и оформляются в общеустановленном порядке.

6.2. ДО/ОО осуществляют операции 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, с момента и в порядке, установленных письменным приказом (распоряжением) Банка.

Порядок исправления ошибочных записей.

Исправительными проводками считаются проводки по исправлению ошибочных бухгалтерских записей после закрытия баланса, в случаях, когда исполнителем допущены ошибки в бухгалтерских контрировках (т.е. операция неверно отражена по счетам учета) или в сумме операции. К исправительным проводкам также относятся проводки по отражению в балансе операций, которые не были проведены своевременно из-за ошибки исполнителя, или по сторнированию проводок, которых вообще не должно быть в балансе.

Исправительные записи осуществляются по всем разделам баланса в день выявления ошибки.

Исправительными проводками не являются случаи, когда в связи с изменением нормативных документов ЦБ РФ, законодательства и внутрибанковских документов осуществляется перенос учета каких-либо операций с одного счета на другой.

1. Исправление неверных контрировок осуществляется обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно).

Если ошибка состоит лишь в неверном отражении сумм доходов и расходов по символам отчета о прибылях и убытках, то осуществляется перенос с неверного счета на верный.

Если ошибка заключается в неверно выбранном лицевом счете доходов/расходов, но символ при этом верный, то исправительные проводки могут не осуществляться, если это не противоречит Положению Банка России № 302-П.

2. При корректировке неверных сумм, но при правильной корреспонденции лицевых счетов, осуществляется обратная проводка на неверную сумму с назначением платежа. Затем осуществляется проводка на верную сумму. В некоторых случаях возможно осуществление исправительной проводки на разницу между неверной и верной суммой.

При изменении сумм конверсионных проводок исправительная проводка делается по курсу на дату совершения ошибочной записи. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения исправительной проводки, отражаются на счетах по учету переоценки: положительные - по кредиту БС 70603, отрицательные - по дебету БС 70608.

3. При удалении из баланса проводок, которых не должно быть, производится чистое сторно ошибочных проводок. Для конверсионных проводок сторнирование выполняется по курсу на дату совершения ошибочной записи.

4. Проводки, не проведенные своевременно в баланс из-за ошибки исполнителя, осуществляются дополнительными записями в день выявления ошибки и являются исправительными.

5. Не допускаются исправительные проводки по следующим счетам:

- кассы
- корреспондентских счетов
- счетов МФР

6. При осуществлении исправительных проводок по операциям, совершенным в прошлом году: Ошибочно зачисленные в расходы суммы относятся на счет 70601 (символа 17201, 17202, 17203). Ошибочно зачисленные в доходы суммы относятся на счет 70606 (символа 27201, 27202, 27203).

7. Оформление исправительных записей.

Для совершения исправительной проводки исполнитель, допустивший неправильную запись, составляет служебную записку на имя главного бухгалтера Банка (филиала), в которой указывается: причина совершения неправильной записи

дата и номер документа, по которому совершена ошибочная запись

какие записи необходимо совершить для исправления допущенной ошибки.

После подписания служебной записки у главного бухгалтера Банка (филиала) исправительная проводка регистрируется в Журнале исправительных проводок (Приложение № 1) который должен быть пронумерован, прошнурован, и заверен подписью главного бухгалтера и печатью Банка (филиала). В отдельных случаях допускается ведение Журнала в электронном виде.

Журнал регистрации исправительных проводок открывается в первый рабочий текущего года и закрывается в последний рабочий день того же года. Незаполненные листы в Журнале прочеркиваются или после последней записи делается надпись «Журнал регистрации закрыт».

Незаполненных листов __, с __ по __», проставляется дата и подпись главного бухгалтера или его заместителя.

При регистрации мемориальные исправительные ордера нумеруются отдельно от других документов с использованием сквозной нумерации в течение календарного года и присвоением уникальных номеров, позволяющих идентифицировать их среди других документов. В Головной организации нумерация исправительных ордеров начинается с начала отчетного года: 1и, 2и, 3и т.д. до окончания отчетного года, в филиалах порядок нумерации исправительных ордеров производится аналогично или устанавливается самостоятельно. Этот номер, проставляется на исправительном мемориальном ордере в поле номер документа в соответствии с журналом регистрации.

Мемориальный исправительный ордер оформляется в двух экземплярах по внутрибанковским счетам, и в трех (четырех) экземплярах, если задействован счет клиента (клиентов). Один экземпляр мемориального ордера подшивается вместе со служебной запиской в отдельную ордерную книжку, которая вместе с Журналом исправительных проводок хранится у главного бухгалтера или его заместителя. Служебные записки могут подшиваться отдельно в папку, хранящуюся у главного бухгалтера или его заместителя. Второй экземпляр мемориального исправительного ордера помещается в документы дня вместе с копией служебной записки. Третий и четвертый экземпляры предназначены для выдачи клиентам. Исправительный ордер подписывает бухгалтер, осуществивший исправительную проводку, контролирующий работник, главный бухгалтер или его заместитель. В тексте исправительного ордера указывается: «Исправительная проводка за «__»__200_г» (дата, номер и наименование документа, по которому была совершена неправильная запись). На оборотной стороне экземпляра исправительного ордера, помещаемого в ордерную книжку, делается отметка, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также лицо, проконтролировавшее данную запись.

Главный бухгалтер или его заместитель ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к сокращению учетных ошибок.

Исправительные записи, совершаемые по дебету счетов клиентов банка, требуют оформления письменного согласия клиента, если иное не предусмотрено договором банковского счета. При этом в исправительном ордере дополнительно делается ссылка на заявление.

Приложение № 1

Журнал регистрации исправительных проводок

№ п/п исправи- тельного ордера	Дата исправи- тельной проводки	Номер мемо- риального исправи- тельного ордера	Сумма исправи- тельной проводки	Содержание исправитель-ной проводки	Должность ответственного исполнителя	ФИО

Положение о порядке формирования баланса за отчетный период

Данное Положение регламентирует порядок отражения операций при формировании баланса за отчетный период. Учетная политика и Приложения к ней действуют в части, не противоречащей данному Положению.

Для целей настоящего Положения рабочим является день, который не признается в соответствии с законодательством РФ выходным и (или) нерабочим, праздничным днем.

Отражение процентных доходов/расходов по кредитам, депозитам, остаткам на счетах клиентов, векселям, сберегательным сертификатам и эмиссионным ценным бумагам осуществляется в последний календарный день месяца.

Зачисление на счета клиентов процентов по депозитам и остаткам на счетах клиентов и операции, вытекающие из этого (погашение овердрафтов, списание комиссии и т.п.) осуществляются в последний календарный день месяца, если иное не указано в договоре.

Комиссии со счетов клиентов списываются в сроки, установленные тарифами Банка, но если этот срок приходится на последний день месяца, то в последний рабочий день месяца.

Резервы формируются и корректируются в последний календарный день месяца (если иное не оговорено иными нормативными актами).

Переоценка по официальному курсу валюты к рублю отражается в день вступления в силу курсов, установленных Банком России.

Переоценка ценных бумаг осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца.

Амортизация начисляется в последний рабочий день месяца.

Передача филиалами суммы НДС через счета межфилиальных расчетов на баланс Головного офиса происходит в последний рабочий день месяца.

Сумма НДС, уплаченного по приобретенным услугам, работам, материальным ценностям, относится на расходы Банка в последний рабочий день месяца.

Порядок, установленный данным Положением может быть изменен по распоряжению руководителя ОАО «Русь-Банк».

ПРИЛОЖЕНИЕ № 13: Учетная политика кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенная кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации – эмитента на 2009 год.

«УТВЕРЖДАЮ»
И. о. Председателя Правления
ОАО «Русь-Банк»
_____ А.В.Данилин

«__» декабря 2008 года

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОАО «Русь-Банк»
на 2009 год

Общие положения.

1.1. Учетная политика ОАО «Русь-Банк» (далее «Банк») сформирована на основе:
[Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ](#) (с изменениями и дополнениями);
Положения по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации» ПБУ 1-98, утвержденного Приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н (с изменениями и дополнениями);
[Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П](#) «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
[Гражданского кодекса Российской Федерации](#), Часть первая от [30.11.1994 № 51-ФЗ](#), Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,
а также других законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

II. Основные критерии формирования Учетной политики.

- 2.1. Реализация Учетной политики осуществляется исходя из следующих требований:
- 2.1.1. Банк будет осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.
 - 2.1.2. Выбранная Банком учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.
 - Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенных изменений условий его деятельности.
 - 2.1.3. Реальность оценки активов и пассивов, доходов и расходов, разумное, с достаточной степенью осторожности, отражение их в учете, обеспечивающее стабильность финансового положения Банка.
 - 2.1.4. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в учете по факту их совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.
 - 2.1.5. Отражение операций в бухгалтерском учете осуществляется в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
 - 2.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
 - 2.1.7. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
 - 2.1.8. Приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной деятельности осуществляется с учётом правовой нормы и экономического содержания фактов и условий хозяйствования.
 - 2.1.9. Открытость, достоверность отчетности.
 - 2.1.10. Учет активов и пассивов - по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
 - 2.1.11. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

III. Организация бухгалтерского учета.

- 3.1. Главный бухгалтер несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.
- 3.2. Перечень лиц Банка, которым поручается подписывать первичные учетные документы по выполняемому кругу операций, утверждается Председателем Правления Банка (Руководителем филиала) по согласованию с Главным бухгалтером Банка (филиала).

3.3. Руководители структурных подразделений Банка неукоснительно выполняют требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления и ведения первичных учетных документов.

3.4. Учет операций осуществляется в соответствии с [«Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации»](#), Рабочим Планом счетов бухгалтерского учёта в ОАО «Русь-Банк» с детализацией учетной информации путем открытия отдельных лицевых счетов для отражения операций.

Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка представляет собой совокупность балансовых счетов 2-го порядка, составленную на основе Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке является неотъемлемой частью Учётной политики Банка, имеет обязательный характер для всех структурных подразделений Банка. В случае необходимости включения нового балансового счета или исключения старого из Рабочего плана счетов Банка Главным бухгалтером вносятся дополнения, изменения в Учетную политику с обязательным последующим утверждением Приказом Председателя Правления Банка.

3.5. Внутрибанковский контроль за отражением в бухгалтерском учете операций Банка осуществляется в соответствии с Приложением к Учетной политике «Порядок осуществления внутрибанковского контроля за совершаемыми бухгалтерскими операциями».

IV. Правила документооборота и технология обработки учетной информации.

4.1. В целях обеспечения организации бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Банка России и действующим законодательством Российской Федерации, Банк разрабатывает внутрибанковские документы (положения, методики, инструкции), регламентирующие порядок бухгалтерского учета, документооборот и контроль банковских операций, с учетом внутрибанковских требований и технологических особенностей обработки учетной информации используемого в Банке программного обеспечения.

4.2. Все учетные документы, формируемые в результате проведения банковских операций, подлежат регистрации и хранению в соответствии с внутрибанковскими правилами. При этом документы текущего года и документы предшествующих лет хранятся отдельно. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России и внутрибанковскими правилами.

4.3. Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для работников Банка.

4.4. Аналитический учет:

операций с клиентами - физическими лицами;

расчетов по заработной плате с работниками Банка;

ведется с использованием отдельного программного обеспечения. В основной банковской программе синтетический учет указанных операций ведется на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день. При этом данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета.

При наличии специального программного комплекса для учета имущества в балансе открываются сводные лицевые счета на балансовых счетах 604, 606, 607, 609, 610 и 61209, на которых консолидируются данные по лицевым счетам. Аналитический учет ведется в отдельном программном комплексе.

V. Порядок открытия счетов.

5.1. При открытии, ведении и закрытии счетов клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте, Банк руководствуется соответствующими требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России. Банк разрабатывает и утверждает типовые формы договоров банковского счета, используемые в работе.

5.2. Структура построения лицевых счетов и схема их нумерации по видам операций осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутрибанковскими документами.

5.3. В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных. Выписки из лицевых счетов клиентов-юридических лиц распечатываются и выдаются клиентам по факту проведения операций, клиентов-физических лиц по их требованию.

5.4. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в книге регистрации открытых счетов. Книга ведётся в электронном виде, при этом ведомости открытых и ведомости закрытых лицевых счетов ведутся за каждый операционный день и ежедневно распечатываются после окончания операционного дня. Книга регистрации счетов распечатывается по состоянию на 1 января каждого года в части действующих на указанную дату счетов, сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается и подписывается Руководителем и Главным бухгалтером или их заместителями. В течение года, по требованию проверяющих органов, книга (или ее отдельные листы) может выдаваться на печать.

VI. Порядок проведения безналичных расчетов.

6.1. Осуществление безналичных расчетов в Банке производится в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

6.2. Расчёты через корреспондентские счета Банка в иностранной валюте:

6.2.1. Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам НОСТРО в иностранной валюте производится в соответствии с выписками, полученными соответствующим структурным подразделением по системам SWIFT, TELEX, Клиент-Банк. Дата проводки соответствует дате зачисления/списания по выписке. Выписки, полученные от иностранных банков-корреспондентов за выходные и праздничные дни, проводятся в первый рабочий день, если в выходные или праздничные дни Банк и его подразделения не работают и баланс Банка не открывается.

В случае, когда по выписке отражено зачисление или списание суммы датой валютирования более поздней, чем дата выписки, бухгалтерская проводка производится в соответствии с датой валютирования (если указанная операция не учтена банком-корреспондентом в исходящем остатке); если зачисление или списание отражено датой валютирования более ранней, чем дата выписки, бухгалтерская проводка производится в соответствии с датой выписки.

Если по каким-либо причинам выписка получена несвоевременно (технический сбой, задержка со стороны банка-корреспондента и т.п.), проводки по выписке осуществляются в день получения выписки. Дата получения проставляется работниками подразделений, принимающими выписки, и заверяется их подписями.

6.2.2. В случае поступления на корреспондентский счет Банка в иностранной валюте сумм, имеющих недостаточные реквизиты для их зачисления получателю (неверно указаны, искажены или отсутствуют номер счета или название получателя), такие суммы зачисляются на счет по учету сумм невыясненного назначения 47416.

Не позднее дня, следующего за днем зачисления средств, соответствующее структурное подразделение принимает меры к розыску получателя. Идентифицированная сумма зачисляется по назначению или возвращается отправителю не позднее следующего рабочего дня после окончания расследования. При отсутствии всех реквизитов получателя (отсутствуют или неверны и номер счета и название бенефициара) расследование продолжается в течение 15 рабочих дней, и при отсутствии результатов, на следующий день по истечении указанного срока невыясненная сумма возвращается отправителю. Если присутствует хотя бы один реквизит, по которому можно идентифицировать получателя, или в результате расследования получена информация, позволяющая надеяться на розыск бенефициара, сроки расследования продлеваются до выяснения получателя, но не более чем на 6 месяцев.

Если поступившие средства должны быть зачислены на ЛОРО счет банка-корреспондента, для идентификации бенефициара достаточно наличие в кредитовом авизо его SWIFT-кода.

6.3. Межфилиальные расчёты.

6.3.1. Головная организация Банка осуществляет расчеты с филиалами через счета межфилиальных расчетов согласно «Правилам построения внутрибанковской расчетной системы». Филиал Банка отражает свои операции по бухгалтерскому учету на отдельном балансе, в соответствии с действующим российским законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

VII. Порядок учета отдельных операций Банка.

7.1. Учет кредитных и депозитных операций, операций приобретения и реализации прав требования.

- 7.1.1. Учет кредитных и депозитных операций ведется в соответствии с требованиями нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.
- 7.1.2. Учет операций по межбанковским кредитам производится в разрезе заключенных Генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на межбанковских рынках или других договоров с банками-контрагентами по срокам размещения/предоставления средств. Разовые сделки, заключенные на основании Генерального соглашения/Договора могут не учитываться на отдельных лицевых счетах.
- 7.1.3. Для учета кредита, привлеченного на международном межбанковском рынке от нескольких кредиторов (синдицированный кредит), первичным документом является многосторонний кредитный договор, на основании которого открываются отдельные лицевые счета по учету привлеченных средств по каждому кредитору в отдельности с учетом сроков привлечения.
- 7.1.4. Операции Банка по приобретению и реализации на возмездной основе прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, отражаются в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П, а также внутрибанковскими документами.
- 7.1.5. Для исчисления сроков привлечения (размещения) денежных средств для целей бухгалтерского учета на соответствующих балансовых счетах второго порядка, Банк руководствуется ст.191 ГК РФ, согласно которой течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало, а также ст. 192 ГК РФ, в которой указано, что срок, исчисляемый годами, истекает в соответствующие месяц и число последнего года срока. Если последний день срока приходится на нерабочий день, то днем окончания срока, согласно ст. 193 ГК РФ, считается ближайший следующий за ним рабочий день.
- 7.1.6. При начислении процентов на вклад и их выплате, в том числе на сумму вклада, удостоверенного депозитным сертификатом, Банк руководствуется ст. 839 ГК РФ. Банк осуществляет учет начисления и выплаты процентов по методу начисления в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками», а в части учета начисления и выплаты процентов по депозитным сертификатам - в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.1999 № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».
- 7.1.7. Внебалансовый учет обеспечения по привлеченным/размещенным средствам осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.
- 7.2. Учет операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.
- 7.2.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.
- 7.2.2. Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте.
- 7.2.3. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. В балансе Банка операции с иностранными валютами отражаются в рублях по действующему курсу Банка России.
- 7.2.4. Порядок проведения отдельных операций с иностранной валютой и драгоценными металлами определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.
- 7.2.5. Переоценка активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах производится автоматически с использованием программных средств по мере изменения валютного курса и цены металла, установленных Банком России. На печать выводятся итоговые суммы результатов переоценки в виде оборотно-сальдовой ведомости по лицевым счетам учета переоценки.
- 7.2.6. Лицевые счета на балансовых счетах № 70603, 70608 используемых для учета результатов переоценки средств в инвалюте, открываются по видам валют.
- Лицевые счета на балансовых счетах № 70604, 70609, используемых для учета результатов переоценки драгоценных металлов открываются без разбивки по видам драгоценных металлов.

7.3. Учет операций с ценными бумагами

- 7.3.1. Проведение и бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами, в том числе: по приобретению и реализации ценных бумаг сторонних эмитентов: долговых обязательств, векселей третьих лиц;
- по выпуску и погашению Банком векселей, облигаций, депозитных сертификатов, иных долговых обязательств;

осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, нормативных документов, а также внутрибанковскими документами.

7.3.2. Бухгалтерский учет операций с долговыми обязательствами (кроме векселей и депозитных сертификатов), осуществляется с учетом следующих особенностей:

7.3.2.1. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется по методу ФИФО по каждой партии приобретенных ценных бумаг;

7.3.2.2. Аналитический учет ценных бумаг производится по эмитентам и государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN).

7.3.2.3. Эмиссионные ценные бумаги, приобретенные банком, классифицируются в соответствующую категорию на основании распоряжения структурного подразделения, отвечающего за сопровождение операций с ценными бумагами:

Категория	Вид ценных бумаг
1 категория – ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, имеющие текущую справедливую стоимость в дату первоначального признания; ценные бумаги, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание наличия справедливой стоимости на дату переоценки.
2 категория - ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).
3 категория – ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные в 1 и 2 категории: 1. ценные бумаги, которые в дату приобретения не имеют СС; 2. ценные бумаги, в отношении которых есть ожидание возможного отсутствия СС в будущем; 3. ценные бумаги, которые были переклассифицированы из 2 категории; ценные бумаги, приобретаемые при первичном размещении, но в отношении которых есть ожидание отсутствия справедливой стоимости на дату переоценки.

При изменении намерений Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме менее 10% (Десяти процентов) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

7.3.2.4 Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - стоимость, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет рыночную цену, то текущая (справедливая) стоимость - это рыночная цена плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости.

Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость - это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если ценная бумага обращается на ОРЦБ, но не имеет рыночной цены, то текущая (справедливая) стоимость - это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной в специальном режиме в течение торгового дня (например, в режиме переговорных сделок на ММВБ) плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

3) если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость - это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня плюс процентный (купонный) доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

4) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

7.3.2.5 Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса 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 признает ценные бумаги в своем балансе/прекращает признание только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении данного финансового актива

наступает/ истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по ценной бумаге

Банк приобретает/передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Если Банк продает ценные бумаги с условием их обратного выкупа по фиксированной цене, считается, что Банк сохранил значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае передача прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой прекращение признания ценных бумаг.

Если Банк покупает ценные бумаги с условием их обратной продажи по фиксированной цене, считается, что Банк не принимает на себя значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами. В этом случае приобретение прав собственности на ценные бумаги не влечет за собой первоначального признания ценных бумаг.

7.3.2.6. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Эмиссионные ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая стоимость которых может быть надежно определена переоцениваются:

- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- в случае существенного изменения в течение месяца текущей стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Критерии существенного изменения стоимости:

Вид ценной бумаги	Критерий существенности
Акция	Более 10% текущей (справедливой) стоимости на дату последней переоценки
Облигация	Более 7% текущей (справедливой) стоимости на дату последней переоценки

По ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи", переоценка проводится в случае возможности надежного определения справедливой стоимости бумаги и отсутствия признаков ее обесценения. Если в результате каких-либо событий дальнейшее надежное определение справедливой стоимости бумаги перестает быть возможным, либо появляются признаки ее обесценения, сумма переоценки такой бумаги списывается на счет по учету доходов/расходов и в дальнейшем под вложения в такую ценную бумагу создаются резервы на возможные потери.

7.3.2.7. По ценным бумагам, отнесенным к I - III категории качества в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П (далее – Положение № 283-П) получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

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

7.3.2.8. Затраты на приобретение ценных бумаг являются незначительными, если их величина по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, составляет менее 3% (Трех процентов). Такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

7.3.2.9. Учет налога на добавленную стоимость, уплаченного при осуществлении затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, осуществляется в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами;

7.3.3. Учет операций с векселями осуществляется с учетом следующих особенностей:

7.3.3.1. При исчислении процентов/дисконтов по векселям в расчет принимается точное число календарных дней обращения векселя;

7.3.3.2. Для расчета начисленного дисконта/процентов в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается на соответствующее количество дней, если вексель приобретается в течение этого периода.

7.3.3.3 По векселям с условием погашения «по предъявлению, но не ранее определенной даты» период обращения оканчивается по истечении 365/366 дней от даты, указанной в векселе.

7.3.3.4. Приобретенные векселя третьих лиц, а также векселя, выпущенные Банком, вексельная сумма которых выражена в иностранной валюте, при наличии оговорки эффективного платежа в рублях РФ, учитываются на соответствующих счетах аналитического учета в валюте платежа по курсу Банка России на дату приобретения /реализации. В дальнейшем балансовая стоимость векселей подлежит переоценке на конец месяца и дату реализации/погашения.

7.3.3.5. Финансовый результат по операции погашения (в т.ч. досрочного) выпущенного Банком векселя определяется датой исполнения Банком своих обязательств по векселю.

7.3.4. Учёт операций с депозитными сертификатами, выпущенными Банком, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30.12.1999 № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» и внутрибанковских документов.

7.4. Резервы.

7.4.1. Банк осуществляет формирование резервов под операции (резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на возможные потери) в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

7.4.2. Резервы отражаются в балансах филиала и Головной организации.

7.5. Учет кассовых операций.

7.5.1. Для осуществления кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями в Банке созданы кассовые узлы в Головной организации, филиалах и внутренних структурных подразделениях, установлены банкоматы и POS-терминалы.

7.5.2. Учет операций с наличными рублями, наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте, драгоценными металлами Банк осуществляет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России, и внутрибанковскими документами.

7.5.3. Учет валютно-обменных операций, совершаемых в операционных кассах, Банк производит в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России.

7.5.4. Порядок проведения отдельных операций с ценностями определен внутренними документами, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации.

7.5.5. Балансовый счет 20209 «Денежные средства в пути» используется в следующих случаях:

- для отражения в бухгалтерском учете операций подкрепления денежной наличностью операционных касс внутренних структурных подразделений из кассового узла Банка (Филиала);
- для операций сдачи (пересылки) денежной наличности из указанных операционных касс в кассовый узел;
- для подкрепления банкоматов, в случае если банкомат расположен на удаленном расстоянии от кассового узла, или если подкрепление производится инкассаторской службой.

7.5.6. Ревизия наличных денежных средств и других ценностей во всех кассовых подразделениях Банка проводится не реже одного раза в квартал, а также при смене лиц, ответственных за сохранность ценностей, и в обязательном порядке на 1 декабря отчетного года и 1 января года, следующего за отчетным.

7.6. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, операций приобретения неисключительных прав на использование программного обеспечения и пр.

7.6.1. К основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью выше лимита стоимости объектов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (далее – лимит стоимости основных средств), составляющего 20 000,00 рублей после вычета налога на добавленную стоимость при обязательном наличии счета-фактуры.

Стоимостной критерий применяется и для отнесения в соответствии с заключенными Банком договорами аренды объектов в состав арендованных основных средств или другого имущества.

К основным средствам независимо от их стоимости относятся: здания или их часть, земельные участки, оружие, автотранспортные средства, в том числе выкупленные Банком по договору лизинга, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Капитальные вложения в арендованный объект основных средств, не признаваемые в установленном законодательством порядке собственностью Банка, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов в течение срока, ограниченного договором аренды, и относятся на расходы Банка ежемесячно равными долями, начиная с даты ввода в эксплуатацию этих капитальных вложений (с даты приказа о начале хозяйственной деятельности структурного подразделения или с даты подписания актов формы КС-2, КС-3).

7.6.2. Основные средства и нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Ввод основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию осуществляется на основании актов о приеме - передаче объектов.

Инвентарный номер, присвоенный объекту ОС, сохраняется за ним на весь период его нахождения в Банке.

Аналитический учёт ОС ведётся в разрезе инвентарных объектов в рублях и копейках.

7.6.3. Начисление амортизации по нематериальным активам и всем группам основных средств производится линейным способом, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию и до первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов ОС увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта ОС. Учёт таких операций в процессе их осуществления ведётся в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств, либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

Затраты на ремонт являются расходами Банка и не увеличивают первоначальную стоимость ОС.

7.6.4. Переоценка основных средств осуществляется на основании внутреннего документа Банка, выпускаемого в случае принятия решения о переоценке и устанавливающего порядок, методы, сроки проведения переоценки, перечень объектов, подлежащих переоценке.

7.6.5. Предметы стоимостью ниже лимита стоимости основных средств независимо от их срока службы, учитываются в составе материальных запасов. Стоимость материальных запасов списывается на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию. Внутрибанковскими документами может устанавливаться особый порядок списания на расходы отдельных видов и категорий материальных запасов.

7.6.6. Передача объектов имущества с баланса Головной организации на баланс Филиала и наоборот осуществляется по акту с отражением по счетам бухгалтерского учета передачи сумм по учету стоимости объекта, амортизационных отчислений и переоценки по данному объекту. Счет по учету выбытия имущества 61209 при такой передаче не используется.

7.6.7. Затраты Банка по приобретению неисключительных прав на использование программного обеспечения (далее – ПО) относятся на расходы Банка с учетом следующих особенностей:

7.6.7.1. в затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО непосредственно включается стоимость программного обеспечения, а также стоимость работ и услуг, оказываемых Банку поставщиками ПО (правообладателями) в целях доведения ПО до состояния, в котором оно может использоваться Банком по целевому назначению;

7.6.7.2. в случае, если срок использования ПО ограничен договором с правообладателем (лицензией), и/или правообладателем представлены документы, ограничивающие срок использования ПО, то такие затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО отражаются на счете по учету расходов будущих периодов и относятся на расходы ежемесячно, равными долями в течение срока использования ПО.

7.6.7.3. в случае, если срок использования ПО не ограничен договором с правообладателем (лицензией), и /или правообладателем не представлены документы, ограничивающие срок использования ПО, затраты по приобретению неисключительных прав на использование ПО могут относиться на расходы единовременно.

7.6.8. Учет сертификатов и лицензий ведется аналогично п. 7.6.7.2.

7.6.9. Бухгалтерский учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, операций приобретения неисключительных прав на использование программного обеспечения ведется в соответствии с отдельными внутрибанковскими Порядками, утвержденными Главным бухгалтером Банка.

7.7. Инвентаризация в рамках подготовки годового отчета Банка.

7.7.1. В рамках подготовки годового бухгалтерского отчета в Банке по состоянию на 1 декабря отчетного года проводится инвентаризация имущества с составлением инвентаризационных описей.

7.7.2. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета на 1 декабря отчетного года проводится инвентаризация следующих статей баланса: денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами во всех филиалах и Головной организации.

Инвентаризация расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами заключается в определении правомерности отражения сумм на соответствующих лицевых счетах бухгалтерского учета. Инвентаризационные описи при этом не составляются. Факт проведения инвентаризации подтверждается ответственными исполнителями путем проставления личной подписи и ее расшифровки рядом с лицевым счетом в ведомости остатков на 1 декабря отчетного года.

7.7.3. При наличии переходящих остатков на новый год на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» осуществляется сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками, результаты которой оформляются двусторонними актами.

7.7.4. Инвентаризация клиентских счетов (расчетных, текущих, ссудных, корреспондентских, депозитных и др.) проводится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. В ходе инвентаризации Банк получает письменные подтверждения остатков на указанных счетах по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

7.7.5. Инвентаризация счетов клиентов-физических лиц по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, проводится только при наличии в договорах банковского счета условия предоставления клиентами письменного подтверждения остатков по открытым им счетам.

7.8. Учёт дебиторской и кредиторской задолженности Банка.

7.8.1. Дебиторская задолженность – сумма аванса, предварительной оплаты ценностей, услуг, перечисленная Банком поставщику или подрядчику по определенной хозяйственной операции (сделке) с конкретным сроком исполнения, закрытие которой требует поступления первичных документов, подтверждающих факт совершения (исполнения) операции (сделки).

7.8.2. Отдельные платежи (госпошлина, комиссии и т.п.), которые не требуют дополнительного подтверждения первичными документами (акт выполненных работ (оказанных услуг)), могут

производиться минуя счета дебиторской задолженности. При этом услуга не должна облагаться НДС.

7.8.3. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям, предусматривающим расчеты в иностранной валюте, отражается на лицевых счетах в валюте платежа.

7.9 Учет расчетов с подотчетными лицами.

7.9.1. Работникам ОАО «Русь-Банк» и его филиалов выдаются из кассы наличные денежные средства (авансы) под отчет на хозяйственные, представительские и командировочные расходы. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с внутрибанковским «Порядком расчетов с подотчетными лицами».

К представительским расходам относятся расходы на официальный прием, буфетное обслуживание клиентов, деловых партнеров и прочих контрагентов, транспортное обеспечение, оплата услуг переводчиков. Бухгалтерский учет представительских расходов осуществляется согласно внутрибанковского «Порядка оформления и учета представительских расходов».

К командировочным расходам относятся затраты, связанные со служебной командировкой работника. Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с внутрибанковским «Порядком учета командировочных расходов».

7.10 Учет доходов, расходов, финансового результата.

7.10.1. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов отчета о прибылях и убытках, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы налога на прибыль.

7.10.2. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Порядок бухгалтерского учета финансового результата Банка определен внутрибанковскими документами.

7.10.3. Доходами/расходами будущих периодов признаются:

- суммы, полученные/оплаченные в текущем году (в том числе суммы заработной платы, выплаченной в конце года, в части относящейся к следующему году), когда они относятся к будущим годам и подтверждены первичными документами, признающими факт совершения операции (сделки);
- суммы, полученные/оплаченные в текущем временном интервале, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы (за исключением суммы заработной платы, выплаченной в текущем временном интервале, но приходящейся на следующий временной интервал).

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала и/или датой поступления подтверждающих документов суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

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

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

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

7.10.5.1. Комиссии, полученные банком в текущем году за услуги, оказанные в прошлом году, относятся на счета доходов текущего года.

7.10.5.2. Проценты по размещенным/привлеченным средствам, полученные/выплаченные в текущем году за прошлый период (год) относятся на доходы/расходы текущего года, за исключением случаев, регламентированных нормативными документами Банка России.

7.10.6. Затраты и издержки, подлежащие возмещению (в случае, если в договоре на оказание услуг (тарифах) прямо указывается, что все понесенные кредитной организацией издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности (отражаются на счете 47423 в сумме затрат (издержек) включая уплаченные налоги (при их наличии)).

7.10.7. Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора.

В случае, если условиями договора предусмотрено наличие акта (иного документа) выполненных работ (оказанных услуг), датой принятия работы (оказания услуг) считается дата подписания акта (иного документа) Банком.

Если договором не предусмотрено составление акта (иного документа) выполненных работ (оказанных услуг), то датой принятия работы (оказания услуг) является дата уплаты по договору.

Отнесение на счета доходов/расходов разовых платежей без заключения договоров осуществляется при подтверждении их первичными документами.

7.11. Учет расчетов с бюджетом.

7.11.1. Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами. Исчисление сумм авансовых платежей по итогам каждого отчетного (налогового) периода, производится исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Банк исчисляет сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном статьей 286 НК РФ.

При этом отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев.

Платежи по налогу на прибыль в бюджет перечисляются Головной организацией.

7.11.2. Лицевые счета балансовых счетов 60301, 60302 по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость ведутся только на балансе Головной организации.

Аналитический учет по расчетам с бюджетом на счетах 60301, 60302 ведется

В Головной организации:

по налогам и сборам, уплачиваемым Головной организацией: по каждому виду налога и сбора;

по налогам и сборам, подлежащим уплате по месту нахождения филиалов и других обособленных подразделений: по каждому филиалу (подразделению) и каждому налогу и сбору.

В филиалах:

по каждому виду налога и сбора, уплачиваемых филиалами в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований, законами субъектов РФ.

При необходимости открываются лицевые счета по уровням бюджетов в разрезе каждого налога и сбора.

7.11.3. НДС, уплаченный по приобретенным материальным ценностям отражается на балансовом счете 60310 в момент списания материальных ценностей в эксплуатацию.

НДС, уплаченный по выполненным работам (оказанным услугам) отражается на счете 60310 в момент признания расходов по выполненным работам (оказанным услугам), но не ранее отчетного периода (квартала) в котором произведена оплата работ (услуг).

НДС, отраженный на счете 60310, относится на расходы Банка не позднее последнего рабочего дня месяца.

НДС, уплаченный по приобретённым основным средствам, нематериальным активам, отражается на балансовом счёте 60310 в момент отражения объекта основных средств, нематериальных активов на балансовом счёте 60701, и относится на расходы Банка в момент ввода в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов.

7.11.4. НДС, полученный Банком по облагаемым налогом операциям и услугам, а также удержанный Банком как налоговым агентом, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете 60309 в балансах Головной организации и филиалов отдельно.

В последний рабочий день отчетного месяца филиалы перечисляют на баланс Головной организации через счета межфилиальных расчетов сумму НДС за отчетный месяц. Поступившие из филиалов суммы НДС отражаются на счете 60301 в балансе Головной организации.

7.11.5. Сумма НДС, полученная Головной организацией за отчетный месяц, списывается в последний рабочий день отчетного месяца на счет по учету расчетов с бюджетом (60301).

7.11.6. НДС, удержанный Банком как налоговым агентом по операциям контрагентов – иностранных лиц, переносится со счета 60309 на счет 60301 одновременно с выплатой денежных средств контрагентам.

7.11.7. Сумма НДС, отраженная на счете по учету расчетов с бюджетом (60301) перечисляется в бюджет в сроки, установленные налоговым законодательством.

7.11.8. НДС, уплаченный в прошлом отчетном году по выполненным работам (оказанным услугам), расходы по которым отражаются как СПОД, относится на финансовый результат (БС 707) без отражения по счету 60310.

7.12. Учет прочих операций.

7.12.1. Формирование резервного фонда производится в размере, определенном Уставом Банка и действующим законодательством.

7.13 Учет НВПИ.

7.13.1 Под встроенным производным инструментом, неотделяемым от основного договора (далее — 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 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.

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

VIII. Отчетность.

8.1. Банк формирует формы отчетности в соответствии с требованиями Банка России.

8.2. Ежедневные балансы, сводный (консолидированный) баланс и отчетность, в целом по Банку составляются с использованием программного обеспечения. Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем, главным бухгалтером Банка (филиала) или по их поручению – заместителями.

8.3. Квартальные оборотные ведомости Банка составляются нарастающим итогом с начала года.

8.4. Годовой отчет, а также ежедневные формы отчетности и бухгалтерские документы в рамках его подготовки, составляются в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Годовой отчет утверждается на годовом собрании акционеров Банка в сроки, которые устанавливаются решением Совета директоров Банка.

8.5. В целях составления годового отчета Банк учитывает события, происходящие в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета, которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

8.6. Указанные события (СПОД) отражаются в годовом отчете, если эти события относятся к корректирующим СПОД (корректирующие СПОД – это события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность). К корректирующим СПОД относятся:

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

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

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

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

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

- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
 - определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
 - начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;
 - обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата (существенной признается ошибка, искажающая любую строку формы отчета о прибылях и убытках в целом по Банку не менее чем на 10 процентов);
 - 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.
- Если СПОД являются некорректирующими (некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность), то в они в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке в случае их существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (существенным является влияние на финансовый результат Банка в размере, превышающем 1% от капитала Банка на отчетную дату).

8.7. События, произошедшие после отчетной даты, проводятся и отражаются только в балансе Головной организации.

Приложение 1
к Учетной политике ОАО "Русь-Банк"
Приказ № _____ от __.12.2008г.

Положение о порядке и периодичности вывода на печать документов аналитического и синтетического учёта в ОАО "Русь-Банк".

Общие положения.

Настоящее Положение регламентирует порядок формирования и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учёта в ОАО "Русь-Банк".

Положение разработано согласно требованиям Положения Банка России от 26.03.2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Федерального Закона "О бухгалтерском учёте" от 21.11.1996 года № 129-ФЗ.

Список используемых терминов и сокращений.

Банк - ОАО "Русь-Банк"

ГО - Головной офис ОАО "Русь-Банк" г. Москва

Филиал - Филиал ОАО "Русь-Банк"

ОПЕРУ - Операционно-расчётное управление

Основные требования к регистрам синтетического и аналитического учета.

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

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся с использованием вычислительной техники, а также на электронных носителях информации, либо в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, формируемых вручную.

При ведении регистров бухгалтерского учета на электронных носителях информации предусмотрена возможность их вывода на бумажные носители.

Операции Банка отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

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

4. Порядок и периодичность вывода на печать документов синтетического учета.

К документам синтетического учета Банка относятся:

Ежедневная оборотная ведомость (далее по тексту - оборотная ведомость).

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, приведенной в Приложении № 8 к Положению от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". Оборотная ведомость формируется и распечатывается ежедневно, после отражения всех операций в операционном дне банка за день, проверяется ответственным работником бухгалтерии ГО (Бухгалтерии Филиала), подписывается Главным бухгалтером Банка (Филиала) или его заместителем, и Председателем Правления Банка (Управляющим Филиалом), либо по его поручению заместителем. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется

оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс (далее по тексту - баланс). Баланс составляется по форме и в порядке, изложенным в Приложении № 9 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе Банка (Филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

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

Первичные балансы Банка составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно ГО (Филиалом), должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления балансов по операциям, совершаемым непосредственно ГО (Филиалами).

Ежедневный баланс и оборотная ведомость Банка (Филиала) составляются за все дни недели, кроме дней, в которые Банком (Филиалом) и его внутренними структурными подразделениями не совершаются операции, и не производится переоценка счетов в иностранной валюте и драгметаллах. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Баланс ежедневно распечатывается, проверяется Главным бухгалтером или по его поручению работником бухгалтерии ГО (Бухгалтерии Филиала) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П, после чего делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц, и баланс передается на рассмотрение и подписание руководству Банка (Филиала). Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

После его рассмотрения, баланс подписывается Председателем Правления (Управляющим Филиалом), Главным бухгалтером Банка (Филиала) или по их поручению - заместителями.

Отчет о прибылях и убытках составляется по форме Приложения № 4 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" и распечатывается ежеквартально (в рублях и копейках). В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года», второй – по балансовому счету 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 33001 «Неиспользованная прибыль», либо символ 33002 «Убыток».

Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме Приложения № 13 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется по форме Приложения № 14 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ". Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6 - 11 заполняются

на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13 к настоящим Правилам). В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовой отчет в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

5. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического учёта.

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах, формируемых вручную, либо с использованием вычислительной техники.

Документами аналитического учета являются следующие регистры:

Лицевые счета. В лицевых счетах показываются следующие данные:

- дата предыдущей операции по счету,
- входящий остаток на начало дня,
- обороты по дебету, отраженные по каждому документу (сводному документу),
- обороты по кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу),
- номер корреспондирующего счёта,
- остаток на конец дня.

Выписки из лицевых счетов клиентов распечатываются на следующий рабочий день после проведения операций, проверяются ответственным сотрудником выдаются клиентам.

В течение года лицевые счета ведутся в виде электронной базы данных.

Кассовые журналы составляются в порядке, установленном требованиями Банка России и внутрибанковскими документами по ведению кассовой работы, распечатываются ежедневно в конце операционного дня. Один экземпляр кассового журнала помещается в кассовые документы дня, второй может подшиваться в документы дня банка.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости, а так же на 1-е января следующего за отчетным года. Ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведется по форме, приведенной в Приложении № 6 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ".

Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств, по форме, приведенной в Приложении № 7 Положения от 26.03.2007 № 302-П "О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ", программным путем ежедневно и выдается на печать из ЭВМ по мере необходимости.

При выдаче из ЭВМ указанной информации, кроме баланса, распечатываются ведомости по срокам, исчисленным от даты совершения операции, и срокам, оставшимся до истечения срока. Эти показатели по итогам счетов должны быть равны. Ведомость прилагается к балансу. Она также используется для сверки аналитического учета с синтетическим. Периодичность распечаток ведомостей устанавливается на отчетные даты.

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения Главным бухгалтером или по его поручению - заместителем Главного бухгалтера Банка (Филиала).

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

При выявлении расхождений выясняются причины этих расхождений и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в порядке, установленном требованиями Положения Банка России от 26.03.2007 года № 302-П и внутрибанковских документов.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения.

Приложение 2
к Учётной политике ОАО "Русь-Банк"
Приказ № _____ от __.12.2008 г.

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА
в ОАО "Русь-Банк"

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4

Раздел 1

КАПИТАЛ

102	Уставный капитал кредитных организаций	
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
105	Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
106	Добавочный капитал	
10602	Эмиссионный доход	П
10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П
10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, Имеющихся в наличии для продажи	А
107	Фонды	
10701	Резервный фонд	П
Нераспределенная прибыль		
10801	Нераспределенная прибыль	П
Непокрытый убыток		
10901	Непокрытый убыток	А

Раздел 2

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ
МЕТАЛЛЫ

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
20202	Касса кредитных организаций	А
20206	Касса обменных пунктов	А
20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных	А

	организаций	
20208	Денежные средства в банкоматах	А
20209	Денежные средства в пути	А
ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ		
203	Драгоценные металлы	
20302	Золото	А
20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А
20305	Драгоценные металлы в пути	А
20308	Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	А
20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П
20310	Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах	П
20311	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)	А
20312	Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)	А
20313	Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах	П
20315	Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях	А
20316	Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах	А
20317	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами	А
20318	Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А
20319	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами	А
20320	Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам	А
20321	Резервы на возможные потери	П

Раздел 3

МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ

301	Корреспондентские счета	
30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	П
30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А

30122	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации – счета типа "К" (конвертируемые)	П
30123	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации – счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
30126	Резервы на возможные потери	П
302	Счета кредитных организаций по другим операциям	
30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
30208	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	А
30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	А
30211	Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	А
30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А
30218	Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)	–
30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	–
30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П
30224	Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России	А
30226	Резервы на возможные потери	П
30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П
30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А
30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П

30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А
303	Расчеты с филиалами	
30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П
30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А
30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П
30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А
304	Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А
30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	А
30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А
30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	П
30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	А
30410	Резервы на возможные потери	П
306	Расчеты по ценным бумагам	
30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30602	Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
30603	Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	П
30604	Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	П
30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
30607	Резервы на возможные потери	П
	МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
312	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
31201	кредиты на 1 день	П
31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П

	31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	31207	кредиты на срок свыше 1 года	П
	31210	кредиты до востребования	П
	31212	кредиты, пролонгированные Банком России	П
	31213	депозиты до востребования	П
	31214	депозиты на 1 день	П
	31215	депозиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31216	депозиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31217	депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31218	депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31219	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	31220	депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П
	31221	депозиты на срок свыше 3 лет	П
	31222	депозит, полученный для компенсации убытков (расходов)	П
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	П
	31310	до востребования	П
Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов			
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П
	31402	на 1 день	П
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П

	31410	до востребования	П
315		Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций	
	31501	до востребования	П
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П
	31505	на срок от 31 до 90 дней	П
	31506	на срок от 91 до 180 дней	П
	31507	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31508	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31509	на срок свыше 3 лет	П
316		Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	
	31601	до востребования	П
	31602	на 1 день	П
	31603	на срок от 2 до 7 дней	П
	31604	на срок от 8 до 30 дней	П
	31605	на срок от 31 до 90 дней	П
	31606	на срок от 91 до 180 дней	П
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31609	на срок свыше 3 лет	П
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	
	31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31703	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31802	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31803	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31804	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П

319	Депозиты в Банке России	
31901	до востребования	А
31902	на 1 день	А
31903	на срок от 2 до 7 дней	А
31904	на срок от 8 до 30 дней	А
31905	на срок от 31 до 90 дней	А
31906	на срок от 91 до 180 дней	А
31907	на срок от 181 дня до 1 года	А
31908	на срок от 1 года до 3 лет	А
31909	на срок свыше 3 лет	А
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
32002	на 1 день	А
32003	на срок от 2 до 7 дней	А
32004	на срок от 8 до 30 дней	А
32005	на срок от 31 до 90 дней	А
32006	на срок от 91 до 180 дней	А
32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
32009	на срок свыше 3 лет	А
32010	до востребования	А
32015	Резервы на возможные потери	П
Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам		
32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	А
32102	на 1 день	А
32103	на срок от 2 до 7 дней	А
32104	на срок от 8 до 30 дней	А
32105	на срок от 31 до 90 дней	А
32106	на срок от 91 до 180 дней	А
32107	на срок от 181 дня до 1 года	А
32108	на срок от 1 года до 3 лет	А
32109	на срок свыше 3 лет	А
32110	до востребования	А
32115	Резервы на возможные потери	П
322	Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
32201	до востребования	А
32202	на 1 день	А
32203	на срок от 2 до 7 дней	А

	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32206	на срок от 91 до 180 дней	А
	32207	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32209	на срок свыше 3 лет	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32301	до востребования	А
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32309	на срок свыше 3 лет	А
	32311	Резервы на возможные потери	П
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32403	Резервы на возможные потери	П
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России			
	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
	32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А

Раздел 4

ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ

СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ

401		Средства федерального бюджета	
	40101	Доходы, распределяемые органами	П

	Федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации	
40105	Средства федерального бюджета	П
40106	Средства федерального бюджета, выделенные государственным организациям	П
40107	Средства федерального бюджета, выделенные негосударственным организациям	П
40108	Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	П
40109	Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе	А
40110	Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений	П
40111	Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России	А
40116	Средства для выплаты наличных денег бюджетополучателям	П
402	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	
40201	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации	П
40202	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям	П
40203	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям	П
40204	Средства местных бюджетов	П
40205	Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям	П
40206	Средства местных бюджетов, выделенные негосударственным организациям	П
403	Прочие средства бюджетов	
40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)	П
40302	Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений	П
40306	Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам	П
40307	Кредиты, полученные от иностранных государств	П
40308	Кредиты, предоставленные иностранным государствам	А
40310	Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А
40311	Просроченные проценты по кредитам, предоставленным иностранным государствам	А
40312	Разные расчеты с Минфином России	П
40313	Разные расчеты с Минфином России	А
40314	Таможенные и другие платежи от внешнеэкономической деятельности	П

Средства государственных и других
Внебюджетных фондов

40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П
40402	Фонд социального страхования Российской Федерации	П
40403	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	П
40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	П
40406	Фонды социальной поддержки населения	П
40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	П
405	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	
40501	Финансовые организации	П
40502	Коммерческие организации	П
40503	Некоммерческие организации	П
40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	П
40505	Доходные счета МПС России	П
406	Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
40601	Финансовые организации	П
40602	Коммерческие организации	П
40603	Некоммерческие организации	П
407	Счета негосударственных организаций	
40701	Финансовые организации	П
40702	Коммерческие организации	П
40703	Некоммерческие организации	П
40704	Средства для проведения выборов и референдумов. Специальный избирательный счет	П
408	Прочие счета	
40802	Физические лица - Индивидуальные Предприниматели	П
40803	Физические лица - нерезиденты - счета типа "И"	П
40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты - счета типа "Т"	П
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	П
40806	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные)	П
40807	Юридические лица - нерезиденты	П
40809	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные)	П
40810	Физические лица - средства избирательных	П

	фондов	
40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог	П
40812	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные)	П
40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"	П
40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	П
40815	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)	П
40817	Физические лица	П
40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П
40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409	Средства в расчетах	
40901	Аккредитивы к оплате	П
40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	П
40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами	П
40905	Текущие счета уполномоченных и невывлаченные переводы	П
40906	Инкассированная денежная выручка	П
40907	Расчеты клиентов по зачетам	П
40908	Расчеты клиентов по зачетам	А
40909	Переводы в Российскую Федерацию	П
40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П
40911	Транзитные счета	П
40912	Переводы из Российской Федерации	П
40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П
	ДЕПОЗИТЫ	
410	Депозиты Минфина России	
41001	до востребования	П
41002	на срок до 30 дней	П
41003	на срок от 31 до 90 дней	П
41004	на срок от 91 до 180 дней	П
41005	на срок от 181 дня до 1 года	П
41006	на срок от 1 года до 3 лет	П
41007	на срок свыше 3 лет	П
411	Депозиты финансовых органов субъектов	

	Российской Федерации и органов местного самоуправления	
41101	до востребования	П
41102	на срок до 30 дней	П
41103	на срок от 31 до 90 дней	П
41104	на срок от 91 до 180 дней	П
41105	на срок от 181 дня до 1 года	П
41106	на срок от 1 года до 3 лет	П
41107	на срок свыше 3 лет	П
412	Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	
41201	до востребования	П
41202	на срок до 30 дней	П
41203	на срок от 31 до 90 дней	П
41204	на срок от 91 до 180 дней	П
41205	на срок от 181 дня до 1 года	П
41206	на срок от 1 года до 3 лет	П
41207	на срок свыше 3 лет	П
413	Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
41301	до востребования	П
41302	на срок до 30 дней	П
41303	на срок от 31 до 90 дней	П
41304	на срок от 91 до 180 дней	П
41305	на срок от 181 дня до 1 года	П
41306	на срок от 1 года до 3 лет	П
41307	на срок свыше 3 лет	П
414	Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
41401	до востребования	П
41402	на срок до 30 дней	П
41403	на срок от 31 до 90 дней	П
41404	на срок от 91 до 180 дней	П
41405	на срок от 181 дня до 1 года	П
41406	на срок от 1 года до 3 лет	П
41407	на срок свыше 3 лет	П
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
41501	до востребования	П
41502	на срок до 30 дней	П

41503	на срок от 31 до 90 дней	П
41504	на срок от 91 до 180 дней	П
41505	на срок от 181 дня до 1 года	П
41506	на срок от 1 года до 3 лет	П
41507	на срок свыше 3 лет	П
416	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
41601	до востребования	П
41602	на срок до 30 дней	П
41603	на срок от 31 до 90 дней	П
41604	на срок от 91 до 180 дней	П
41605	на срок от 181 дня до 1 года	П
41606	на срок от 1 года до 3 лет	П
41607	на срок свыше 3 лет	П
417	Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41701	до востребования	П
41702	на срок до 30 дней	П
41703	на срок от 31 до 90 дней	П
41704	на срок от 91 до 180 дней	П
41705	на срок от 181 дня до 1 года	П
41706	на срок от 1 года до 3 лет	П
41707	на срок свыше 3 лет	П
418	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41801	до востребования	П
41802	на срок до 30 дней	П
41803	на срок от 31 до 90 дней	П
41804	на срок от 91 до 180 дней	П
41805	на срок от 181 дня до 1 года	П
41806	на срок от 1 года до 3 лет	П
41807	на срок свыше 3 лет	П
419	Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
41901	до востребования	П
41902	на срок до 30 дней	П
41903	на срок от 31 до 90 дней	П
41904	на срок от 91 до 180 дней	П
41905	на срок от 181 дня до 1 года	П

41906	на срок от 1 года до 3 лет	П
41907	на срок свыше 3 лет	П
420	Депозиты негосударственных финансовых организаций	
42001	до востребования	П
42002	на срок до 30 дней	П
42003	на срок от 31 до 90 дней	П
42004	на срок от 91 до 180 дней	П
42005	на срок от 181 дня до 1 года	П
42006	на срок от 1 года до 3 лет	П
42007	на срок свыше 3 лет	П
421	Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
42101	до востребования	П
42102	на срок до 30 дней	П
42103	на срок от 31 до 90 дней	П
42104	на срок от 91 до 180 дней	П
42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
42107	на срок свыше 3 лет	П
422	Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	
42201	до востребования	П
42202	на срок до 30 дней	П
42203	на срок от 31 до 90 дней	П
42204	на срок от 91 до 180 дней	П
42205	на срок от 181 дня до 1 года	П
42206	на срок от 1 года до 3 лет	П
42207	на срок свыше 3 лет	П
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
42301	Депозиты до востребования	П
42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П
42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П

42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
425	Депозиты юридических лиц - нерезидентов	
42501	до востребования	П
42502	на срок до 30 дней	П
42503	на срок от 31 до 90 дней	П
42504	на срок от 91 до 180 дней	П
42505	на срок от 181 дня до 1 года	П
42506	на срок от 1 года до 3 лет	П
42507	на срок свыше 3 лет	П
426	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов	
42601	Депозиты до востребования	П
42602	Депозиты на срок до 30 дней	П
42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
42609	Прочие привлеченные средства до востребования	П
42610	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
42611	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
42612	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	П
42613	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	П
42614	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет	П
42615	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П
	ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	
427	Привлеченные средства Минфина России	
42701	до востребования	П
42702	на срок до 30 дней	П
42703	на срок от 31 до 90 дней	П
42704	на срок от 91 до 180 дней	П

42705	на срок от 181 дня до 1 года	П
42706	на срок от 1 года до 3 лет	П
42707	на срок свыше 3 лет	П
428	Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
42801	до востребования	П
42802	на срок до 30 дней	П
42803	на срок от 31 до 90 дней	П
42804	на срок от 91 до 180 дней	П
42805	на срок от 181 дня до 1 года	П
42806	на срок от 1 года до 3 лет	П
42807	на срок свыше 3 лет	П
429	Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	
42901	до востребования	П
42902	на срок до 30 дней	П
42903	на срок от 31 до 90 дней	П
42904	на срок от 91 до 180 дней	П
42905	на срок от 181 дня до 1 года	П
42906	на срок от 1 года до 3 лет	П
42907	на срок свыше 3 лет	П
430	Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
43001	до востребования	П
43002	на срок до 30 дней	П
43003	на срок от 31 до 90 дней	П
43004	на срок от 91 до 180 дней	П
43005	на срок от 181 дня до 1 года	П
43006	на срок от 1 года до 3 лет	П
43007	на срок свыше 3 лет	П
431	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	
43101	до востребования	П
43102	на срок до 30 дней	П
43103	на срок от 31 до 90 дней	П
43104	на срок от 91 до 180 дней	П
43105	на срок от 181 дня до 1 года	П
43106	на срок от 1 года до 3 лет	П
43107	на срок свыше 3 лет	П
432	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
43201	до востребования	П

43202	на срок до 30 дней	П
43203	на срок от 31 до 90 дней	П
43204	на срок от 91 до 180 дней	П
43205	на срок от 181 дня до 1 года	П
43206	на срок от 1 года до 3 лет	П
43207	на срок свыше 3 лет	П
433	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	
43301	до востребования	П
43302	на срок до 30 дней	П
43303	на срок от 31 до 90 дней	П
43304	на срок от 91 до 180 дней	П
43305	на срок от 181 дня до 1 года	П
43306	на срок от 1 года до 3 лет	П
43307	на срок свыше 3 лет	П
434	Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
43401	до востребования	П
43402	на срок до 30 дней	П
43403	на срок от 31 до 90 дней	П
43404	на срок от 91 до 180 дней	П
43405	на срок от 181 дня до 1 года	П
43406	на срок от 1 года до 3 лет	П
43407	на срок свыше 3 лет	П
435	Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
43501	до востребования	П
43502	на срок до 30 дней	П
43503	на срок от 31 до 90 дней	П
43504	на срок от 91 до 180 дней	П
43505	на срок от 181 дня до 1 года	П
43506	на срок от 1 года до 3 лет	П
43507	на срок свыше 3 лет	П
436	Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
43601	до востребования	П
43602	на срок до 30 дней	П
43603	на срок от 31 до 90 дней	П
43604	на срок от 91 до 180 дней	П
43605	на срок от 181 дня до 1 года	П
43606	на срок от 1 года до 3 лет	П

43607	на срок свыше 3 лет	П
437	Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций	
43701	до востребования	П
43702	на срок до 30 дней	П
43703	на срок от 31 до 90 дней	П
43704	на срок от 91 до 180 дней	П
43705	на срок от 181 дня до 1 года	П
43706	на срок от 1 года до 3 лет	П
43707	на срок свыше 3 лет	П
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	
43801	до востребования	П
43802	на срок до 30 дней	П
43803	на срок от 31 до 90 дней	П
43804	на срок от 91 до 180 дней	П
43805	на срок от 181 дня до 1 года	П
43806	на срок от 1 года до 3 лет	П
43807	на срок свыше 3 лет	П
439	Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций	
43901	до востребования	П
43902	на срок до 30 дней	П
43903	на срок от 31 до 90 дней	П
43904	на срок от 91 до 180 дней	П
43905	на срок от 181 дня до 1 года	П
43906	на срок от 1 года до 3 лет	П
43907	на срок свыше 3 лет	П
440	Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов	
44001	до востребования	П
44002	на срок до 30 дней	П
44003	на срок от 31 до 90 дней	П
44004	на срок от 91 до 180 дней	П
44005	на срок от 181 дня до 1 года	П
44006	на срок от 1 года до 3 лет	П
44007	на срок свыше 3 лет	П
	КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ	
441	Кредиты, предоставленные Минфину России	
44101	на 1 день	А
44102	на срок от 2 до 7 дней	А
44103	на срок от 8 до 30 дней	А
44104	на срок от 31 до 90 дней	А
44105	на срок от 91 до 180 дней	А

44106	на срок от 181 дня до 1 года	А
44107	на срок от 1 года до 3 лет	А
44108	на срок свыше 3 лет	А
44109	до востребования	А
44115	Резервы на возможные потери	П
442	Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
44201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44202	на 1 день	А
44203	на срок от 2 до 7 дней	А
44204	на срок от 8 до 30 дней	А
44205	на срок от 31 до 90 дней	А
44206	на срок от 91 до 180 дней	А
44207	на срок от 181 дня до 1 года	А
44208	на срок от 1 года до 3 лет	А
44209	на срок свыше 3 лет	А
44210	до востребования	А
44215	Резервы на возможные потери	П
443	Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
44301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44302	на 1 день	А
44303	на срок от 2 до 7 дней	А
44304	на срок от 8 до 30 дней	А
44305	на срок от 31 до 90 дней	А
44306	на срок от 91 до 180 дней	А
44307	на срок от 181 дня до 1 года	А
44308	на срок от 1 года до 3 лет	А
44309	на срок свыше 3 лет	А
44310	до востребования	А
44315	Резервы на возможные потери	П
444	Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
44401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44402	на 1 день	А
44403	на срок от 2 до 7 дней	А
44404	на срок от 8 до 30 дней	А
44405	на срок от 31 до 90 дней	А
44406	на срок от 91 до 180 дней	А

44407	на срок от 181 дня до 1 года	А
44408	на срок от 1 года до 3 лет	А
44409	на срок свыше 3 лет	А
44410	до востребования	А
44415	Резервы на возможные потери	П
445	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
44501	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44503	на срок до 30 дней	А
44504	на срок от 31 до 90 дней	А
44505	на срок от 91 до 180 дней	А
44506	на срок от 181 дня до 1 года	А
44507	на срок от 1 года до 3 лет	А
44508	на срок свыше 3 лет	А
44509	до востребования	А
44515	Резервы на возможные потери	П
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
44601	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44603	на срок до 30 дней	А
44604	на срок от 31 до 90 дней	А
44605	на срок от 91 до 180 дней	А
44606	на срок от 181 дня до 1 года	А
44607	на срок от 1 года до 3 лет	А
44608	на срок свыше 3 лет	А
44609	до востребования	А
44615	Резервы на возможные потери	П
447	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
44701	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44703	на срок до 30 дней	А
44704	на срок от 31 до 90 дней	А
44705	на срок от 91 до 180 дней	А
44706	на срок от 181 дня до 1 года	А
44707	на срок от 1 года до 3 лет	А
44708	на срок свыше 3 лет	А
44709	до востребования	А
44715	Резервы на возможные потери	П

448	Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
44801	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44803	на срок до 30 дней	А
44804	на срок от 31 до 90 дней	А
44805	на срок от 91 до 180 дней	А
44806	на срок от 181 дня до 1 года	А
44807	на срок от 1 года до 3 лет	А
44808	на срок свыше 3 лет	А
44809	до востребования	А
44815	Резервы на возможные потери	П
449	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
44901	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
44903	на срок до 30 дней	А
44904	на срок от 31 до 90 дней	А
44905	на срок от 91 до 180 дней	А
44906	на срок от 181 дня до 1 года	А
44907	на срок от 1 года до 3 лет	А
44908	на срок свыше 3 лет	А
44909	до востребования	А
44915	Резервы на возможные потери	П
450	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
45001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45003	на срок до 30 дней	А
45004	на срок от 31 до 90 дней	А
45005	на срок от 91 до 180 дней	А
45006	на срок от 181 дня до 1 года	А
45007	на срок от 1 года до 3 лет	А
45008	на срок свыше 3 лет	А
45009	до востребования	А
45015	Резервы на возможные потери	П
451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45103	на срок до 30 дней	А

45104	на срок от 31 до 90 дней	А
45105	на срок от 91 до 180 дней	А
45106	на срок от 181 дня до 1 года	А
45107	на срок от 1 года до 3 лет	А
45108	на срок свыше 3 лет	А
45109	до востребования	А
45115	Резервы на возможные потери	П
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45203	на срок до 30 дней	А
45204	на срок от 31 до 90 дней	А
45205	на срок от 91 до 180 дней	А
45206	на срок от 181 дня до 1 года	А
45207	на срок от 1 года до 3 лет	А
45208	на срок свыше 3 лет	А
45209	до востребования	А
45215	Резервы на возможные потери	П
453	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
45301	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45303	на срок до 30 дней	А
45304	на срок от 31 до 90 дней	А
45305	на срок от 91 до 180 дней	А
45306	на срок от 181 дня до 1 года	А
45307	на срок от 1 года до 3 лет	А
45308	на срок свыше 3 лет	А
45309	до востребования	А
45315	Резервы на возможные потери	П
Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям		
45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45403	на срок до 30 дней	А
45404	на срок от 31 до 90 дней	А
45405	на срок от 91 до 180 дней	А
45406	на срок от 181 дня до 1 года	А
45407	на срок от 1 года до 3 лет	А
45408	на срок свыше 3 лет	А
45409	до востребования	А

45415	Резервы на возможные потери	П
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам	
45502	на срок до 30 дней	А
45503	на срок от 31 до 90 дней	А
45504	на срок от 91 до 180 дней	А
45505	на срок от 181 дня до 1 года	А
45506	на срок от 1 года до 3 лет	А
45507	на срок свыше 3 лет	А
45508	до востребования	А
45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
45515	Резервы на возможные потери	П
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	
45601	на срок до 30 дней	А
45602	на срок от 31 до 90 дней	А
45603	на срок от 91 до 180 дней	А
45604	на срок от 181 дня до 1 года	А
45605	на срок от 1 года до 3 лет	А
45606	на срок свыше 3 лет	А
45607	до востребования	А
45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	А
45615	Резервы на возможные потери	П
457	Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	
45701	на срок до 30 дней	А
45702	на срок от 31 до 90 дней	А
45703	на срок от 91 до 180 дней	А
45704	на срок от 181 дня до 1 года	А
45705	на срок от 1 года до 3 лет	А
45706	на срок свыше 3 лет	А
45707	до востребования	А
45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	А
45715	Резервы на возможные потери	П
458	Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
45801	Минфину России	А
45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45803	Государственным внебюджетным фондам	А
45804	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного	А

	самоуправления	
45805	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45806	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45807	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45808	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45809	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45810	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45811	Негосударственным финансовым организациям	А
45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45814	физическим лицам – Индивидуальным предпринимателям	А
45815	Гражданам	А
45816	Юридическим лицам – нерезидентам	А
45817	Физическим лицам – нерезидентам	А
45818	Резервы на возможные потери	П
459	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
45901	Минфину России	А
45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45903	Государственным внебюджетным фондам	А
45904	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
45905	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45906	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45907	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	А
45908	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45909	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45910	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	А
45911	Негосударственным финансовым организациям	А
45912	Негосударственным коммерческим организациям	А

45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
45914	Физическим лицам – Индивидуальным предпринимателям	А
45915	Гражданам	А
45916	Юридическим лицам – нерезидентам	А
45917	Физическим лицам – нерезидентам	А
45918	Резервы на возможные потери	П
	ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
460	Средства, предоставленные Минфину России	
46001	до востребования	А
46002	на срок до 30 дней	А
46003	на срок от 31 до 90 дней	А
46004	на срок от 91 до 180 дней	А
46005	на срок от 181 дня до 1 года	А
46006	на срок от 1 года до 3 лет	А
46007	на срок свыше 3 лет	А
46008	Резервы на возможные потери	П
461	Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
46101	до востребования	А
46102	на срок до 30 дней	А
46103	на срок от 31 до 90 дней	А
46104	на срок от 91 до 180 дней	А
46105	на срок от 181 дня до 1 года	А
46106	на срок от 1 года до 3 лет	А
46107	на срок свыше 3 лет	А
46108	Резервы на возможные потери	П
462	Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	
46201	до востребования	А
46202	на срок до 30 дней	А
46203	на срок от 31 до 90 дней	А
46204	на срок от 91 до 180 дней	А
46205	на срок от 181 дня до 1 года	А
46206	на срок от 1 года до 3 лет	А
46207	на срок свыше 3 лет	А
46208	Резервы на возможные потери	П
463	Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	
46301	до востребования	А
46302	на срок до 30 дней	А
46303	на срок от 31 до 90 дней	А

46304	на срок от 91 до 180 дней	А
46305	на срок от 181 дня до 1 года	А
46306	на срок от 1 года до 3 лет	А
46307	на срок свыше 3 лет	А
46308	Резервы на возможные потери	П
464	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	
46401	до востребования	А
46402	на срок до 30 дней	А
46403	на срок от 31 до 90 дней	А
46404	на срок от 91 до 180 дней	А
46405	на срок от 181 дня до 1 года	А
46406	на срок от 1 года до 3 лет	А
46407	на срок свыше 3 лет	А
46408	Резервы на возможные потери	П
465	Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
46501	до востребования	А
46502	на срок до 30 дней	А
46503	на срок от 31 до 90 дней	А
46504	на срок от 91 до 180 дней	А
46505	на срок от 181 дня до 1 года	А
46506	на срок от 1 года до 3 лет	А
46507	на срок свыше 3 лет	А
46508	Резервы на возможные потери	П
466	Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	
46601	до востребования	А
46602	на срок до 30 дней	А
46603	на срок от 31 до 90 дней	А
46604	на срок от 91 до 180 дней	А
46605	на срок от 181 дня до 1 года	А
46606	на срок от 1 года до 3 лет	А
46607	на срок свыше 3 лет	А
46608	Резервы на возможные потери	П
467	Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46701	до востребования	А
46702	на срок до 30 дней	А
46703	на срок от 31 до 90 дней	А
46704	на срок от 91 до 180 дней	А

46705	на срок от 181 дня до 1 года	А
46706	на срок от 1 года до 3 лет	А
46707	на срок свыше 3 лет	А
46708	Резервы на возможные потери	П
468	Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46801	до востребования	А
46802	на срок до 30 дней	А
46803	на срок от 31 до 90 дней	А
46804	на срок от 91 до 180 дней	А
46805	на срок от 181 дня до 1 года	А
46806	на срок от 1 года до 3 лет	А
46807	на срок свыше 3 лет	А
46808	Резервы на возможные потери	П
469	Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	
46901	до востребования	А
46902	на срок до 30 дней	А
46903	на срок от 31 до 90 дней	А
46904	на срок от 91 до 180 дней	А
46905	на срок от 181 дня до 1 года	А
46906	на срок от 1 года до 3 лет	А
46907	на срок свыше 3 лет	А
46908	Резервы на возможные потери	П
470	Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
47001	до востребования	А
47002	на срок до 30 дней	А
47003	на срок от 31 до 90 дней	А
47004	на срок от 91 до 180 дней	А
47005	на срок от 181 дня до 1 года	А
47006	на срок от 1 года до 3 лет	А
47007	на срок свыше 3 лет	А
47008	Резервы на возможные потери	П
471	Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
47101	до востребования	А
47102	на срок до 30 дней	А
47103	на срок от 31 до 90 дней	А
47104	на срок от 91 до 180 дней	А
47105	на срок от 181 дня до 1 года	А

47106	на срок от 1 года до 3 лет	А
47107	на срок свыше 3 лет	А
47108	Резервы на возможные потери	П
472	Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
47201	до востребования	А
47202	на срок до 30 дней	А
47203	на срок от 31 до 90 дней	А
47204	на срок от 91 до 180 дней	А
47205	на срок от 181 дня до 1 года	А
47206	на срок от 1 года до 3 лет	А
47207	на срок свыше 3 лет	А
47208	Резервы на возможные потери	П
473	Средства, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	
47301	до востребования	А
47302	на срок до 30 дней	А
47303	на срок от 31 до 90 дней	А
47304	на срок от 91 до 180 дней	А
47305	на срок от 181 дня до 1 года	А
47306	на срок от 1 года до 3 лет	А
47307	на срок свыше 3 лет	А
47308	Резервы на возможные потери	П
ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ		
474	Расчеты по отдельным операциям	
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П
47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	А
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П
47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П

47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские Счета, до выяснения	П
47417	Суммы, списанные с корреспондентских Счетов, до выяснения	А
47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П
47422	Обязательства по прочим операциям	П
47423	Требования по прочим операциям	А
47425	Резервы на возможные потери	П
47426	Обязательства по уплате процентов	П
47427	Требования по получению процентов	А
476	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	
47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
47603	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47605	по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов	П
47608	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	П
47609	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов	П
477	Операции финансовой аренды (лизинга)	
47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
47702	Резервы на возможные потери	П
478	Вложения в приобретенные права требования	
47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
47804	Резервы на возможные потери	П
479	Активы, переданные в доверительное управление	
47901	Активы, переданные в доверительное	А

47902	управление Резервы на возможные потери	П
Раздел 5		
ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ		
ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50107	Прочие долговые обязательства	А
50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50116	Долговые обязательства Банка России	А
50118	Долговые обязательства, переданные без Прекращения признания	А
50120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи		
50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А
50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50208	Прочие долговые обязательства	А
50209	Долговые обязательства иностранных государств	А
50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50214	Долговые обязательства Банка России	А
50218	Долговые обязательства, переданные без Прекращения признания	А
50219	Резервы на возможные потери	П
50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
Долговые обязательства, удерживаемые до погашения		
50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А

50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А
50308	Прочие долговые обязательства	А
50309	Долговые обязательства иностранных государств	А
50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
50313	Долговые обязательства Банка России	А
50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
50319	Резервы на возможные потери	П
504	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
50408	Процентные доходы по учтенным векселям	А
505	Долговые обязательства, непогашенные в срок	
50505	Долговые обязательства, непогашенные в срок	А
50507	Резервы на возможные потери	П
ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
50605	Кредитных организаций	А
50606	Прочих резидентов	А
50607	Банков-нерезидентов	А
50608	Прочих нерезидентов	А
50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50620	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П
50621	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	А
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
50705	Кредитных организаций	А
50706	Прочих резидентов	А
50707	Банков-нерезидентов	А
50708	Прочих нерезидентов	А
50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
50719	Резервы на возможные потери	П
50720	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	П

50721	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
509	Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
50908	Резервы на возможные потери	П
УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ		
512	Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	
51201	до востребования	А
51202	со сроком погашения до 30 дней	А
51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51208	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51209	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51210	Резервы на возможные потери	П
513	Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	
51301	до востребования	А
51302	со сроком погашения до 30 дней	А
51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51308	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51310	Резервы на возможные потери	П
Векселя кредитных организаций и авалированные ими		
51401	до востребования	А
51402	со сроком погашения до 30 дней	А
51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51410	Резервы на возможные потери	П

515	Прочие векселя	
51501	до востребования	А
51502	со сроком погашения до 30 дней	А
51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51510	Резервы на возможные потери	П
516	Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими	
51601	до востребования	А
51602	со сроком погашения до 30 дней	А
51603	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51604	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51605	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51606	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51607	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51608	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51609	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51610	Резервы на возможные потери	П
517	Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими	
51701	до востребования	А
51702	со сроком погашения до 30 дней	А
51703	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51704	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51705	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51706	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51707	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51708	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51709	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51710	Резервы на возможные потери	П
518	Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими	
51801	до востребования	А
51802	со сроком погашения до 30 дней	А
51803	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51804	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51805	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А

51806	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51807	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51808	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51809	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51810	Резервы на возможные потери	П
519	Прочие векселя нерезидентов	
51901	до востребования	А
51902	со сроком погашения до 30 дней	А
51903	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
51904	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
51905	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
51906	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
51907	со сроком погашения свыше 3 лет	А
51908	не оплаченные в срок и опротестованные	А
51909	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
51910	Резервы на возможные потери	П
	ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
520	Выпущенные облигации	
52001	со сроком погашения до 30 дней	П
52002	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52003	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52004	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П
521	Выпущенные депозитные сертификаты	
52101	со сроком погашения до 30 дней	П
52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П
522	Выпущенные сберегательные сертификаты	
52201	со сроком погашения до 30 дней	П
52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52204	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты	
52301	до востребования	П
52302	со сроком погашения до 30 дней	П
52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П

52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	
52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	П
52403	Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению	П
52404	Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению	П
52405	Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	П
52406	Векселя к исполнению	П
52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
525	Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А
Раздел 6		
СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО		
УЧАСТИЕ		
601	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	
60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А
60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А
60105	Резервы на возможные потери	П
602	Прочее участие	
60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
60203	Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков-нерезидентов	А
60204	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	А
60206	Резервы на возможные потери	П
РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ		
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами	
60301	Расчеты по налогам и сборам	П
60302	Расчеты по налогам и сборам	А

60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П
60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
60324	Резервы на возможные потери	П
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
60348	Резервы предстоящих расходов	П
ИМУЩЕСТВО		
604	Основные средства	
60401	Основные средства (кроме земли)	А
60404	Земля	А
60405	Резервы на возможные потери	П
606	Амортизация основных средств	
60601	Амортизация основных средств	П
607	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
60702	Оборудование к установке	А
608	Финансовая аренда (лизинг)	
60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А
60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П
60806	Арендные обязательства	П
609	Нематериальные активы	

60901	Нематериальные активы	А
60903	Амортизация нематериальных активов	П
60905	Деловая репутация	А
610	Материальные запасы	
61002	Запасные части	А
61008	Материалы	А
61009	Инвентарь и принадлежности	А
61010	Издания	А
61011	Внеоборотные запасы	А
612	Выбытие и реализация	
61209	Выбытие (реализация) имущества	-
61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	-
61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	-
	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	
613	Доходы будущих периодов	
61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614	Расходы будущих периодов	
61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
Раздел 7		
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
706	Финансовый результат текущего года	
70601	Доходы	П
70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
70606	Расходы	А
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
70610	Расходы от применения встроенных производных	А

	инструментов, неотделяемых от основного договора	
70611	Налог на прибыль	А
70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
707	Финансовый результат прошлого года	
70701	Доходы	П
70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
70706	Расходы	А
70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	П
70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
70711	Налог на прибыль	А
70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
708	Прибыль (убыток) прошлого года	
70801	Прибыль прошлого года	А
70802	Убытки прошлого года	А

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА (9)

Раздел 2

НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

906	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	
90601	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества	А
90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А

Раздел 3

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

907	Неразмещенные ценные бумаги	
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные	А

	для погашения	
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А
908	Ценные бумаги прочих эмитентов	
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения	А
90802	Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах	А
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А

Раздел 4

РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ

909	Расчетные операции	
90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90907	Выставленные аккредитивы	А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	А
90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А
910	Расчеты по обязательным резервам	
91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	А
91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	А
91010	Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы	П
911	Операции с валютными ценностями	
91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912	Разные ценности и документы	
91201	Марки и другие документы на оплату	А

	государственных сборов и пошлин	
91202	Разные ценности и документы	А
91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
91204	Драгоценные металлы клиентов на хранении	А
91205	Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет	А
91206	Средства на строительство, переданные в порядке долевого участия	А
91207	Бланки	А
91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А
91220	Документы и ценности отосланные на инкассо	А

Раздел 5

КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера		
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	П
Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера		
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	А

91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915	Арендные и лизинговые операции	
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
91507	Арендованные основные средства	П
91508	Арендованное другое имущество	П

Раздел 6

ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС

916	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917	Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	
91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
91705	Непогашенная кредитными организациями задолженность Банку России по начисленным процентам по централизованным кредитам, отнесенным на государственный долг	П
918	Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
91803	Долги, списанные в убыток	А

Раздел 7

КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА

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

Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ (9)

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

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

Срочные сделки

933	Требования по поставке денежных средств
93301	со сроком исполнения на следующий день
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93305	со сроком исполнения более 91 дня
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
934	Требования по поставке драгоценных металлов
93401	со сроком исполнения на следующий день
93402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93405	со сроком исполнения более 91 дня
93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93410	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

93411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
935	Требования по поставке ценных бумаг
93501	со сроком исполнения на следующий день
93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93505	со сроком исполнения более 91 дня
93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
93510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)

938	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
939	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
93901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
940	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

Нереализованные курсовые разницы по переоценке Требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)

95001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
95002	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
95003	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
95004	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
95005	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

Наличные сделки

960	Обязательства по поставке денежных средств
96001	Обязательства по поставке денежных средств

96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов
961	Обязательства по поставке драгоценных металлов
96101	Обязательства по поставке драгоценных металлов
96102	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов
962	Обязательства по поставке ценных бумаг
96201	Обязательства по поставке ценных бумаг
96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов
Срочные сделки	
963	Обязательства по поставке денежных средств
96301	со сроком исполнения на следующий день
96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96305	со сроком исполнения более 91 дня
96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
964	Обязательства по поставке драгоценных металлов
96401	со сроком исполнения на следующий день
96402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96405	со сроком исполнения более 91 дня
96406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96410	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
96411	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
965	Обязательства по поставке ценных бумаг
96501	со сроком исполнения на следующий день
96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней

96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96505	со сроком исполнения более 91 дня
96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов

Нереализованные курсовые разницы (положительные)

968	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты
969	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов
970	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг
97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг

Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)

97101	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
97102	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
97103	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
97104	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
97105	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

Д. СЧЕТА ДЕПО

АКТИВНЫЕ СЧЕТА

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

98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА	
98040	Ценные бумаги владельцев
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
98055	Ценные бумаги в доверительном управлении
98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (ЛОРО депо базовый)
98065	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (ЛОРО депо расчетный)
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами
98080	Ценные бумаги, владельцы которых не установлены
98090	Ценные бумаги вне обращения

Положение о документообороте и технологии обработки учетной информации в бухгалтерском учёте ОАО «Русь-Банк».

1. Общие положения.

1.1. «Положение о документообороте и технологии обработки учетной информации в бухгалтерском учете ОАО «Русь-Банк»», далее Положение, основано на Положении Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.07г. № 302-П, «Положении о документах и документообороте в бухгалтерском учете», утвержденным Минфином СССР от 29.07.83 г. № 105, Федеральном Законе РФ «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ.

1.2. Настоящее Положение устанавливает порядок создания, принятия, обработки и отражения в бухгалтерском учете, а также хранения первичных документов в ОАО «Русь-Банк».

2. Первичные документы.

2.1. Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, создаваемые кредитной организацией для фиксирования факта совершения операции. Первичные учетные документы должны содержать достоверные данные и создаваться в момент совершения операции.

2.2. Первичные документы оформляются в соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете», требованиями Правил № 302-П, а также действующего законодательства РФ. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению и перечислению налогов, должны при этом оформляться также с учетом требований Минфина РФ и Министерства по налогам и сборам РФ.

2.3. Первичные документы создаются на типовых бланках, бланках типовых межведомственных форм, бланках разрабатываемых и утверждаемых Банком России, а также на бланках разрабатываемых ОАО «Русь-Банк». Реквизиты бланков, разрабатываемых Банком должны соответствовать требованиям, содержащимся в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете». Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает Руководитель Банка по согласованию с Главным бухгалтером.

Применение бланков устаревших и произвольных форм не допускается.

2.4. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с применением АБС «IBSO». При совершении бухгалтерских операций обеспечивается автоматическое одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

2.5. Первичные документы в ОАО «Русь-Банк» (в зависимости от назначения) для придания им юридической силы должны иметь следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа (формы), код формы;
- дату составления;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции (в количественном и стоимостном выражении);
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки.

2.6. К первичным документам относятся акты, справки, счета и другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность.

В банковских документах делается ссылка на дату и номер первичного документа, на основании которого совершена операция. Первичные документы прилагаются к банковским документам. При необходимости первичные документы могут храниться в отдельных сшивках.

2.7. Записи в первичных документах должны быть произведены любыми средствами, обеспечивающими сохранность этих записей в течение времени, установленного для их хранения в архиве Банка. Запрещается использовать для записей простой карандаш.

2.8. Свободные строки в первичных документах подлежат обязательному прочерку.

2.9. Документы, составляемые Банком по отдельным операциям на бланках действующих форм, в том числе разрабатываемых Банком самостоятельно, должны содержать:

- контрировку, то есть обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть произведена запись;

- дату проводки;

- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю - подписи бухгалтерского и контролирующего работников, и по операциям банка, связанным с перечислением денежных средств - подписи Председателя Правления и Главного бухгалтера (в филиалах Управляющего и главного бухгалтера) или уполномоченных ими лиц.

При подписании документов фамилия подписавшего работника Банка должна быть указана разборчиво (штампами), в том числе с применением средств вычислительной техники, с указанием фамилии и инициалов. Даты и подписи могут оформляться комбинированными штампами.

2.10. Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетно-денежных документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности Председатель Правления и Главный бухгалтер (в филиалах – Управляющий филиалом и главный бухгалтер) или по их поручению доверенные лица.

Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (кроме Главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. Образцы подписей лиц, которым предоставлена контрольная (первая) и единоличная (для ответственных исполнителей) подпись, заверяются Председателем Правления (в филиалах - Управляющим филиалом) или, по их поручению, доверенными лицами.

2.11. Должностное лицо Банка, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции.

Работники Банка, которые подписали расчетно-денежный документ, не имея на то право, отвечают за эти действия в дисциплинарном порядке, а при наличии в их действиях состава преступления привлекаются к уголовной ответственности.

2.12. Нумерация документов начинается каждый год с единицы.

2.13. В случаях, установленных законодательством РФ и Банком России, бланки форм первичных документов могут относиться к бланкам строгой отчетности. Такие бланки должны быть пронумерованы.

2.14. Первичные документы, поступающие в бухгалтерию Банка, подлежат обязательной проверке. Проверка осуществляется по форме (полнота и правильность оформления документов, заполнения реквизитов) и по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

2.15. В соответствии с Федеральным Законом РФ «О бухгалтерском учете», «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П и другими нормативными документами запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат законодательству и установленному порядку приемки, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных и других ценностей. Такие документы должны быть переданы Главному бухгалтеру ОАО «Русь-Банк» (филиала Банка) для принятия соответствующего решения.

2.16. Первичные документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку, исключающую возможность их повторного использования (дату записи в учетный регистр, подпись работника, ответственного за их обработку или штамп контролера).

3. Учетные регистры.

3.1. Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Регистры бухгалтерского учета ведутся как на бумажном носителе, так и в электронном виде в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках и т.п.

Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

3.2. Формы учетных регистров, порядок записей в них, обработки и использования определены внутрибанковскими документами.

4. Исправление ошибок в первичных документах и учетных регистрах.

4.1. В тексте и цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

4.2. Ошибки в первичных документах, созданных вручную (за исключением кассовых и расчетных), исправляются следующим образом:

зачеркивается неправильный текст или сумма и надписывается над зачеркнутым исправленный текст и сумма. Зачеркивание производится одной чертой так, чтобы можно было прочесть исправленное.

4.3. Исправление ошибки в первичном документе должно быть оговорено надписью «исправлено» или «исправленному верить», подтверждено подписью лиц, подписавших документ, а также проставлена дата исправления.

4.4. В приходных и расходных кассовых ордерах исправления не допускаются.

4.5. Порядок исправления ошибок в банковских записях устанавливается Положением Банка России от 26.03.2007г. № 302-П и Приложением к Учетной политике.

5. Порядок организации документооборота.

5.1. Движение первичных документов в бухгалтерском учете (создание или получение от других подразделений Банка, от других предприятий, учреждений, принятие к учету, обработка, передача в архив - документооборот) регламентируется графиком.

5.2. График документооборота устанавливает в Банке рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определяет минимальный срок его нахождения в подразделении.

График документооборота способствует улучшению учетной работы ОАО «Русь-Банк», усилению контрольных функций бухгалтерского учета, повышению уровня механизации и автоматизации учетных работ.

5.3. График документооборота оформлен в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением Банка, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

5.4. Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

5.5. Контроль за соблюдением исполнителями графика документооборота по бухгалтерии Головного офиса и Филиалов ОАО «Русь-Банк» осуществляет Главный бухгалтер Банка (филиала) и/или его заместитель.

В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ требования Главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию Банка всех необходимых документов и сведений обязательны для всех работников ОАО «Русь-Банк». Без подписи Главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

6. Порядок хранения первичных документов и учетных регистров.

6.1. Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность подлежат обязательной передаче в архив Банка и должны храниться в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации архивного дела, а также внутрибанковскими документами.

6.2. Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив Банка, хранятся в бухгалтерии в закрывающихся шкафах под ответственностью лиц, уполномоченных Главным бухгалтером.

Бланки строгой отчетности, за исключением случаев, установленных внутрибанковскими распорядительными документами, хранятся в кассовом узле Банка (филиала Банка), что обеспечивает их полную сохранность.

6.3. Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив Банка обеспечивает Главный бухгалтер или его заместитель.

Сохранность документов других служб и подразделений ОАО «Русь-Банк» обеспечивают руководители структурных подразделений.

6.4. Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из архива Банка производится по письменному требованию на выдачу документов из архива за подписью Председателя Правления ОАО «Русь-Банк» (Управляющего Филиалом) или лиц, ими уполномоченных.

6.5. Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов у Банка может быть произведено только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. Изъятие оформляется протоколом или актом выемки, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу Банка.

При этом должностное лицо Банка, у которого изымаются документы, обязано снять с этих документов копии с указанием оснований и даты их изъятия.

6.6. В случае пропажи или гибели первичных документов, Председатель Правления ОАО «Русь-Банк» (Управляющий филиалом) обязан назначить приказом по Банку комиссию по расследованию причин пропажи или гибели этих документов.

В необходимых случаях для содействия в работе комиссии могут приглашаться представители следственных органов, охраны и государственного пожарного надзора.

Результаты работы комиссии оформляются актом, который утверждается Председателем Правления Банка ОАО «Русь-Банк» (Управляющим филиалом).

Приложение 4
к Учетной политике ОАО «Русь-банк»
Приказ № _____ от __.12.2008 г.

Список
парных счетов, по которым может изменяться
сальдо на противоположное

№ счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
1. 47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
2. 47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
3. 47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
4. 47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
5. 47412	Операции по продаже и оплате лотерей	П
47413	Операции по продаже и оплате лотерей	А
6. 47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	П
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	А
7. 47422	Обязательства по прочим операциям	П
47423	Требования по прочим операциям	А
8. 60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
9. 60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
10. 60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П

	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
11.	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
12.	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
13.	81001	Убыток по доверительному управлению	А
	85501	Прибыль по доверительному управлению	П
14.	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	А
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П
15.	93901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	А
	96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	П
16.	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	А
	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	П
17.	95001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	А
	97101	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента	П
18.	95002	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги	А
	97102	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги	П
19.	95003	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют	А
	97103	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют	П
20.	95004	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)	А
	97104	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)	П
21.	95005	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных	А
	97105	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных	П

Приложение 5
к Учетной политике ОАО «Русь-банк»
Приказ № _____ от __.12.2008г.

ПЕРЕЧЕНЬ

Условных обозначений (шифров) документов, проводимых
по счетам в ОАО «Русь-Банк»

Условные цифровые обозначения документов	Наименование документов, по которым отражены операции
01	Списано, зачислено по платежному поручению
02	Оплачено, зачислено по платежному требованию
03	Оплачен наличными денежный чек
04	Поступило наличными по объявлению на взнос наличными
05	Оплачено, зачислено по требованию-поручению
06	Оплачено, зачислено по инкассовому поручению
07	Оплачено, поступило по расчетному чеку
08	Открытие аккредитива, зачисление сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива
09	Списано, зачислено по мемориальному (расходному, приходному кассовому) ордеру
10	Документы по погашению кредита, кроме поименованных выше
11	Документы по выдаче кредита, зачислению кредита на счет, кроме поименованных выше
12	Зачислено на основании авизо
13	Расчеты с применением банковских карт
16	Списано, зачислено по платежному ордеру

Порядок осуществления внутрибанковского контроля за совершаемыми бухгалтерскими операциями.

Целью настоящего Порядка является установление требований по осуществлению контроля за правильностью отражения операций в бухгалтерском учете, действий сотрудников при выполнении контрольных функций.

Настоящий Порядок не применяется при осуществлении валютного контроля, внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, а также не регламентирует деятельность службы внутреннего контроля.

1. Перечень нормативных документов.

1.1. Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007 № 302-П.

1.2. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ» от 24.04.2008г. № 318-П.

1.3. Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 № 2-П.

2. Используемые термины и сокращения.

Банк – ОАО «Русь-Банк» (филиалы Банка)

Внутрибанковский контроль (далее – контроль) – совокупность процедур, направленных на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Бухгалтерские операции – операции по приему, оформлению расчетных, кассовых и других документов, отражению банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

Бухгалтерские работники – работники, которые осуществляют отражение операций в бухгалтерском учете, независимо от того, в каком структурном подразделении эти работники состоят. В эту категорию входят работники, на которых должностными обязанностями возложены функции по приему, оформлению, контролю расчетных, кассовых и других документов, отражению операций по счетам бухгалтерского учета. Все бухгалтерские работники неукоснительно обязаны выполнять требования Главного бухгалтера в части порядка оформления, представления, ведения первичных документов, предоставления необходимых сведений, а также выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета.

Контролирующие работники – работники, на которых возложено осуществление дополнительного контроля операций в соответствии с внутрибанковскими распорядительными документами.

Ответственные работники – работники, на которых возложено осуществление последующего контроля совершенных бухгалтерских операций.

3. Общие положения.

Контроль должен быть направлен на:

Обеспечение сохранности средств и ценностей, предупреждение возможности возникновения недостатков, незаконного расходования денежных средств, материальных ценностей;

Соблюдение клиентами порядка оформления документов;

Своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
Перечисление и зачисление средств в соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению;
Своевременное и точное отражение операций в бухгалтерском учете;
Правильное оформление и хранение первичных документов и регистров учета;
Составление достоверной отчетности о деятельности Банка.

3.2. Контроль предусматривает применение следующих методов и технических средств:

Метода визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе, бланке;

Счетного метода сверки равенства оборотов по дебету и кредиту;

Метода контроля программным путем, а также с использованием кодов, паролей и иных средств, используемых в соответствии с п. 5.2 настоящего Порядка;

Других методов.

3.3. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на Главного бухгалтера. Председатель Правления (Управляющий Филиалом) обязан осуществлять общее наблюдение за состоянием бухгалтерской работы, проверять своевременность составления баланса и отчетности, а также принимать меры по фактам нарушений, доводимым до него Главным бухгалтером, в целях недопущения их в дальнейшем.

3.5. Ответственность за своевременное оформление и достоверность информации в документах, на основании которых зарегистрированы операции в лицевых счетах, а также за нарушения, выявленные в ходе проведения контроля, несут лица, оформившие и подписавшие эти документы.

3.6. Контроль состоит из предварительного, текущего и последующего.

Предварительный контроль - это контроль, который проводится перед выполнением банковской операции и отражением ее в бухгалтерском учете, в том числе дополнительный контроль операций в соответствии с перечнем таких операций, приведенным в Приложении № 5 к Положению ЦБ РФ от 26.03.2007 г. № 302-П.

Текущий контроль – это контроль, который проводится непосредственно в момент выполнения банковской операции и отражения ее в бухгалтерском учете.

Последующий контроль – это контроль, который осуществляется после отражения операции в учете в сроки, установленные разделом 6 настоящего Порядка.

Проведение предварительного контроля.

4.1. Предварительный контроль кассовых и расчетных документов по операциям Банка осуществляется по содержанию документов, полученных в электронном виде или на бумажном носителе, поскольку основанием для ведения бухгалтерского учета операций являются первичные документы, которые фиксируют факты осуществления операций. Первичные документы должны быть составлены во время осуществления операции, а если это невозможно – непосредственно после ее окончания. Первичные документы должны иметь:

Контировку, то есть обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись, в предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими документами случаях;

Дату проводки;

Подпись бухгалтерского работника, оформившего документ;

По операциям, подлежащим дополнительному контролю, дополнительно к подписи бухгалтерского работника подпись контролирующего работника;

По операциям, связанным с перечислением средств клиентам, другим организациям, подписи Руководителя (его заместителя) и Главного бухгалтера (его заместителя) (лиц, имеющих право первой и второй подписи в банковской карточке) и печать.

Документы, которые не содержат всех обязательных реквизитов и разрешающих подписей, являются недействительными и не могут быть основанием для отражения операции в бухгалтерском учете.

Проведение предварительного бухгалтерского контроля по операциям осуществляется бухгалтерскими работниками в соответствии с распределением функций между сотрудниками и по правилам, установленным настоящим Порядком.

4.3. Предварительный контроль включает в себя:

Рассмотрение полученного пакета документов по совершаемой операции, при этом проверяется соответствие формы документа оформленной операции, своевременность и полнота предоставленных документов, полнота и правильность заполнения обязательных реквизитов, наличие и соответствие подписей лиц, уполномоченных на совершение операций, печати клиента;

Проверку правильности контрировок по счетам;

Проверку представляемых клиентами расчетных документов при осуществлении безналичных расчетов в соответствии с требованиями Положения Банка России № 2-П, в том числе по счетам МФР;

Проверку документов на получение (выдачу) наличных денежных средств в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.04.2008г. №318-П;

Другие специальные контрольные функции, предусмотренные внутрибанковскими документами;

После предварительного контроля, оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского и контролирующего работника, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В предусмотренных законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Проведение текущего контроля.

При проведении текущего контроля обеспечивается соблюдение следующих требований:

все документы, поступающие в Банк, подлежат оформлению и отражению по счетам баланса в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день;

оплата кассовых и расчетных документов производится в пределах доступного остатка средств на счете плательщика на текущий момент с учетом суммы «овердрафта», определенной договором с клиентом;

оплата сумм со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением очередности, установленной законодательством;

административно-хозяйственные расходы осуществляются в пределах сметы;

внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается;

операции, подлежащие дополнительному контролю, должны быть заверены подписью бухгалтерского и контролирующего работника.

Контроль может обеспечиваться программным путем. В этом случае бухгалтерская проводка, сформированная бухгалтерским работником, после осуществления контроля подгружается контролирующим работником в учетную систему Банка.

В Банке должен осуществляться текущий контроль за состоянием дебиторской задолженности.

5.3.1. Работникам бухгалтерского подразделения, ответственным за ведением балансового счета второго порядка 60308, осуществляется контроль остатков на лицевых счетах по следующим позициям:

Не допускается выдача денег под отчет при наличии задолженности за данным подотчетным лицом;

Подотчетное лицо в течение трех рабочих дней по возвращении из командировки на территории Российской Федерации и десяти рабочих дней по возвращении из командировки за пределами Российской Федерации обязано представить авансовый отчет об израсходованных в связи с командировкой суммах;

Получение наличных денег под отчет допускается только лицам, установленными Приказом;

Все приобретаемые подотчетными лицами ценности должны быть отражены в бухгалтерском учете в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими документами.

5.3.2. Работникам бухгалтерского подразделения, ответственным за ведение балансовых счетов второго порядка 60312, 60314, составляется и отслеживается график сроков действия хозяйственных договоров и сроков представления актов, подтверждающих выполнение работ, оказание услуг, с целью своевременного отражения операций в бухгалтерском учете и принятия мер по погашению дебиторской задолженности.

Проведение последующего контроля.

Проведение ежедневного последующего контроля.

6.1.1. Все операции, совершенные в предыдущий день, в течение следующего рабочего дня должны быть проверены по первичным документам, записям в лицевых счетах и другим регистрам бухгалтерского учета. Последующий контроль осуществляется бухгалтерским работником, не являющимся исполнителем по проверяемой операции.

6.1.2. Функции ежедневного последующего контроля возлагается на соответствующих лиц внутрибанковскими распорядительными документами.

6.1.3. При проведении контроля проверяется:

Наличие первичных документов, по которым операция отражена по соответствующему балансовому (внебалансовому) счету и правильность их оформления (соответствие формы документа проведенной операции, полнота и правильность заполнения обязательных реквизитов, наличие разрешающих и контрольных подписей), по которым операция отражена по соответствующему балансовому (внебалансовому) счету;

Соответствие данных документа, по которому операция отражена на соответствующем балансовом (внебалансовом) счете, данным, отображенным в лицевом счете;

Отсутствие исправлений в документах;

При наличии исправительных проводок по счетам, проверяется наличие правильно оформленных исправительных ордеров;

Осуществляется арифметическая проверка сведений, содержащихся в ленте подсчета и в прочих регистрах аналитического учета (в журналах и т.д.) и документов, на основании которых данные сводные документы были составлены, в части их фактического наличия.

6.1.4. Последующий контроль кассовых операций проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 24.04.2008г. №318-П.

6.1.5. Последующий контроль расчетных операций осуществляется по БС 30102, 30109, 30110, 30301, 30302, 30220-30223, 47416, 47417, 47418, ВС 90901, 90902, 90903 в следующем порядке:

Сверить выписку по корреспондентскому счету в подразделении Банка России с итоговыми оборотами и остатками по лицевому счету БС 30102;

Сверить выписки по лицевым счетам БС 30301/30302, полученным из ГО (для филиалов), с выпиской по лицевым счетам БС 30301/30302 филиала;

При наличии в балансе БС 30110, сверить выписку по корреспондентскому счету с итоговыми оборотами и остатками по лицевому счету БС 30110;

Проверить срок нахождения средств на БС 47416 на предмет своевременности списания средств по назначению;

Проверить правомерность отнесения средств на БС 47417, 47418;

Проверить правильность использования БС 30220, 30221, 30222, 30223. Типовыми нарушениями является нахождение средств клиентов на БС 30223 более одного дня; учет сумм, списанных со счетов клиента для перечисления через счета МФР по БС 30223 вместо БС 30220; отсутствие мемориальных ордеров на проводки с БС 30223 на счета клиентов; использование по собственным незавершенным расчетам БС 30220 вместо БС 30221/30222 и наоборот;

Проверить правильность списания/постановки документов на внебалансовые счета 90901, 90902, 90903.

6.1.6. При формировании основной папки бухгалтерских документов за день сотрудник бухгалтерского подразделения осуществляет последующий контроль путем осуществления арифметического контроля наличия всех документов в соответствии с данными бухгалтерского журнала, лентами подсчета, журналами пользователей.

6.1.7. В случае обнаружения ошибок, необходимо:

довести информацию об ошибке до сведения непосредственного руководителя;

выявить причины их возникновения;

выработать рекомендации по исправлению;

провести контроль результата после внесения исправлений.

В случае если:

по операции, отраженной в лицевом счете, отсутствует первичный или бухгалтерский документ,

выявлен первичный или бухгалтерский документ, запись по которому не отражена в лицевом счете,

выявлены нарушения, когда замена документа невозможна,

по документу были совершены ошибочные бухгалтерские проводки,

исполнитель, допустивший ошибку, составляет объяснительную на имя Главного бухгалтера в письменном виде, завизировав ее у начальника отдела (если исполнитель не находится непосредственно в подчинении Главного бухгалтера), для принятия решения.

6.1.8. Перед подписанием баланса Главный бухгалтер или по его поручению другой работник бухгалтерии должен сверить:

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

соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению Главного бухгалтера сверку производил заместитель главного бухгалтера или работник бухгалтерии, то он визирует надпись о произведенной сверке. При выявлении расхождений выясняются причины этого расхождения и принимаются меры к их устранению.

6.1.9. При выявлении в ходе проведения последующего контроля ошибочных бухгалтерских проводок, подлежащих исправлению, исправительные проводки совершаются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 г. № 302-П.

6.2. Организация периодических последующих проверок.

6.2.1. Для проведения контроля отдельных участков работы или структурного подразделения в целом, Главный бухгалтер ежеквартально разрабатывает планы периодических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы. В план проведения таких проверок включаются: объект проверки, сроки проверки, объем выборки, работники, ответственные за проверку. Начальники Отделов и иных структурных подразделений должны производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы по операциям, осуществляемым сотрудниками их отделов. После осуществления последующей проверки начальником отдела или внутреннего подразделения формируется справка по результатам проверки. Состав специалистов, которые привлекаются для проведения проверок отдельных участков работы, определяет Главный бухгалтер с учетом того, что для проведения последующих проверок не могут быть привлечены специалисты, которые осуществляют первичный контроль проверяемой операции. В этом случае справка по результатам проверки формируется Главным бухгалтером.

Объектами проверок являются:

Организация и ведение бухгалтерского учета, правильность оформления соответствующими документами отраженных в бухгалтерском учете операций;

Достоверность отчетности;

Организация и ведение бухгалтерского учета и составление отчетности;

Другие объекты по распоряжению Главного бухгалтера

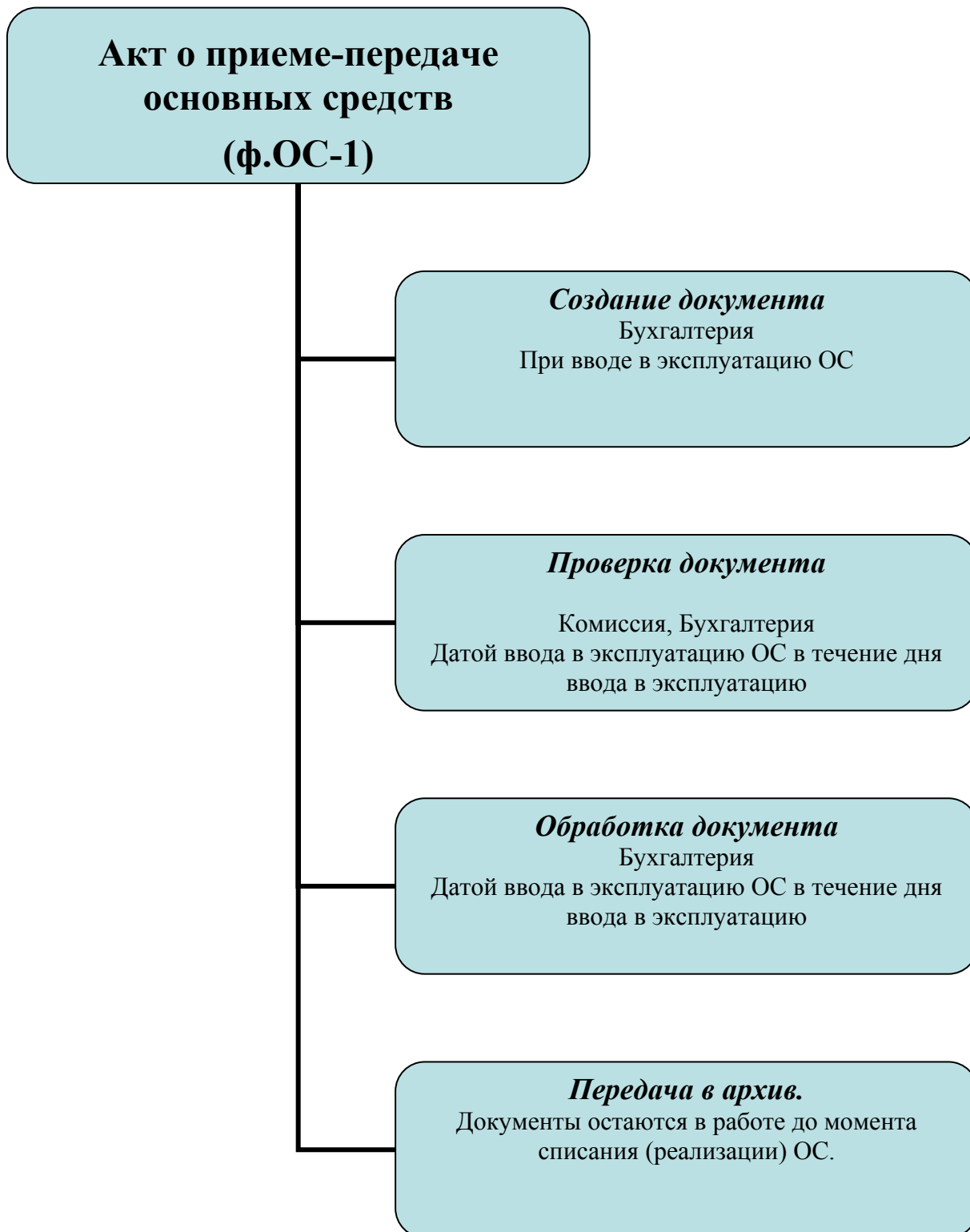
Последующие проверки должны проводиться с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского и кассового работника проверялась не реже одного раза в год.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков. Данная информация должна быть указана в справках, составляемых по результатам проверок.

Результаты последующих проверок должны оформляться справкой за подписью ответственных за проверку работников, бухгалтерских и кассовых работников, работа которых подлежала проверке, начальника соответствующего Отдела или подразделения, Главного бухгалтера. Справка направляется на рассмотрение руководству.

Приложение 7
к Учётной политике ОАО "Русь-Банк"
Приказ № _____ от _____.12.2008г.

График документооборота



**Акт о приемки-сдачи отремонтированных,
реконструированных и модернизированных
объектов
(ф.ОС-3)**

Создание документа

Бухгалтерия
При вводе в эксплуатацию ОС

Проверка документа

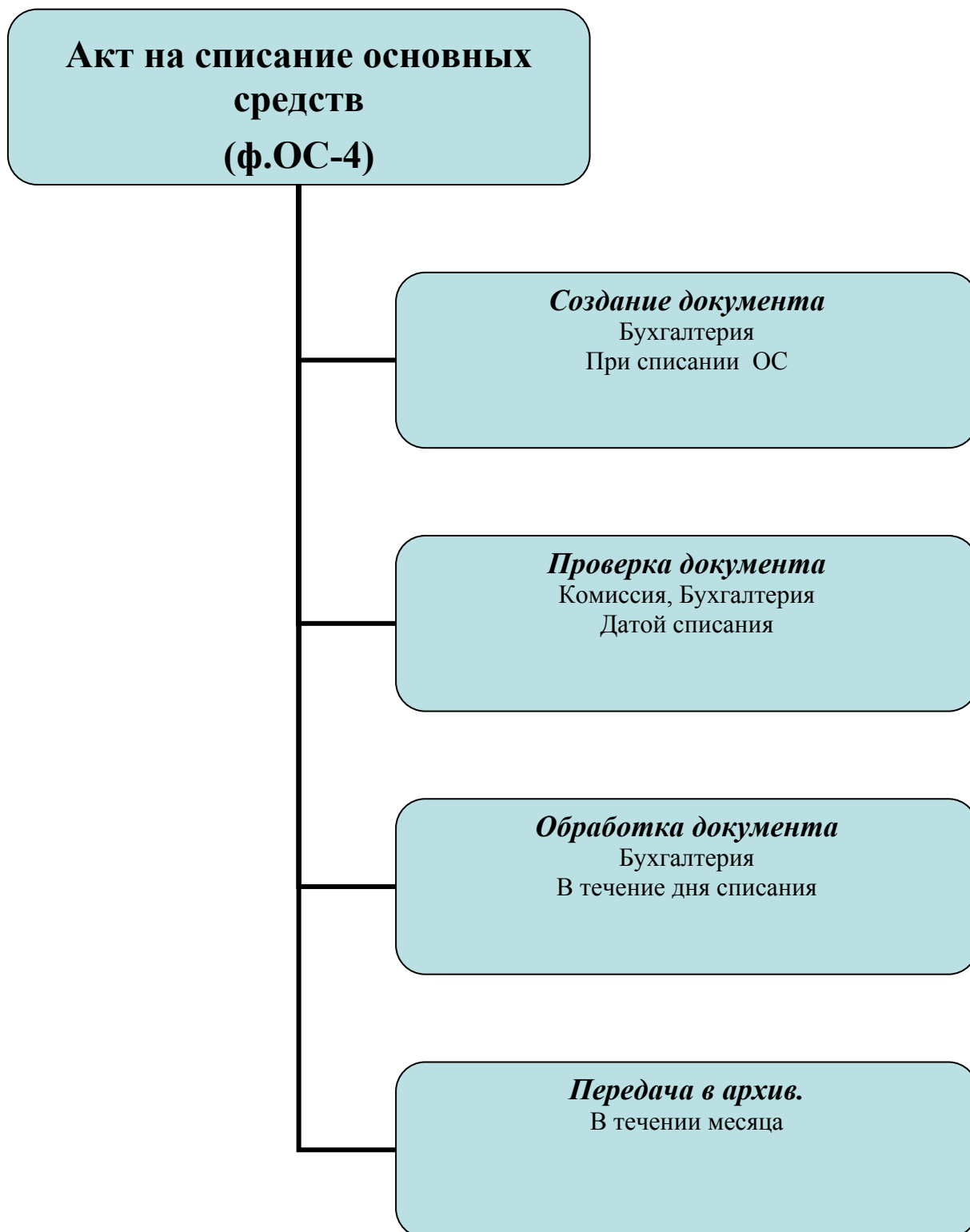
Комиссия, Бухгалтерия
Датой приемки работ по реконструкции и
модернизации ОС

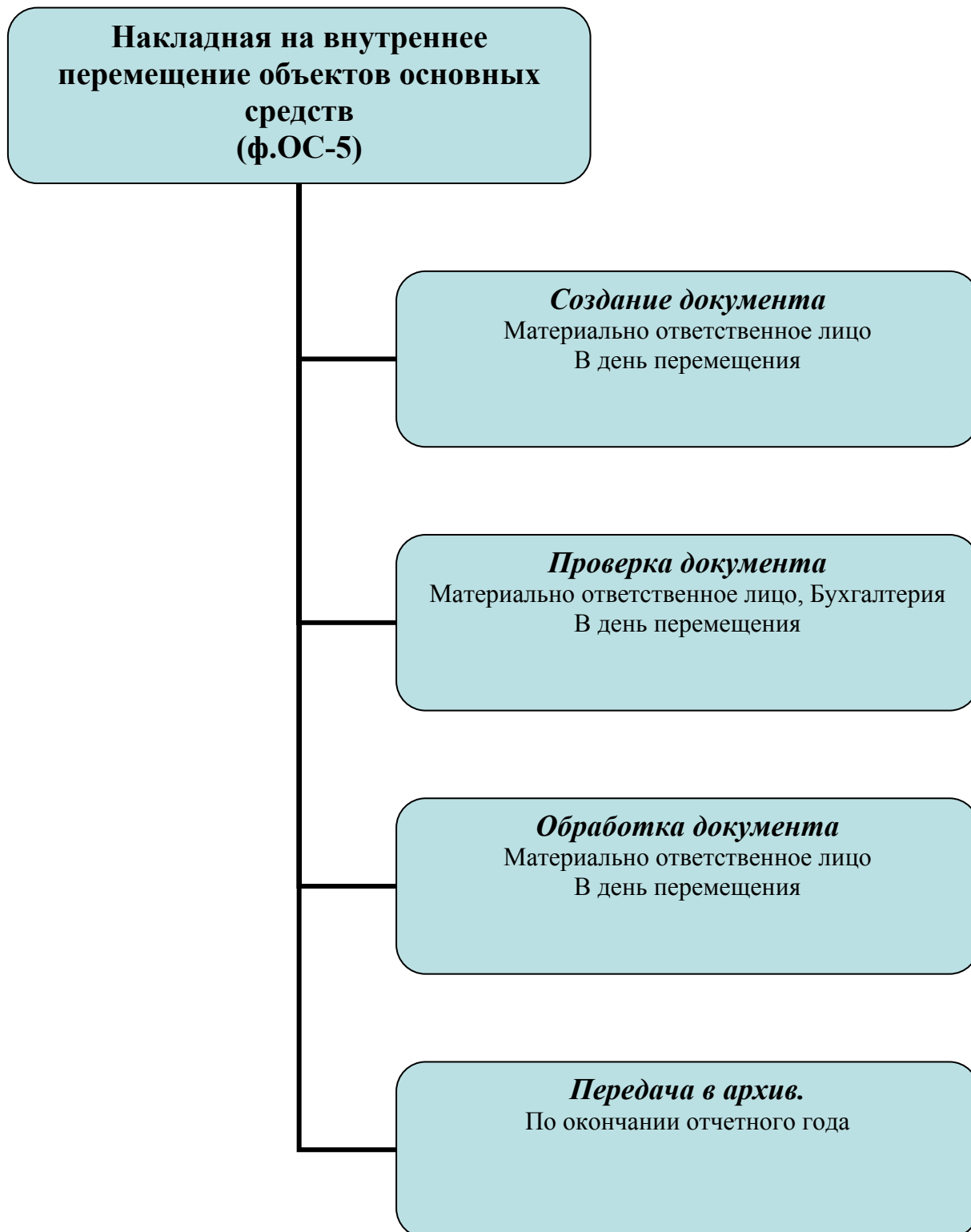
Обработка документа

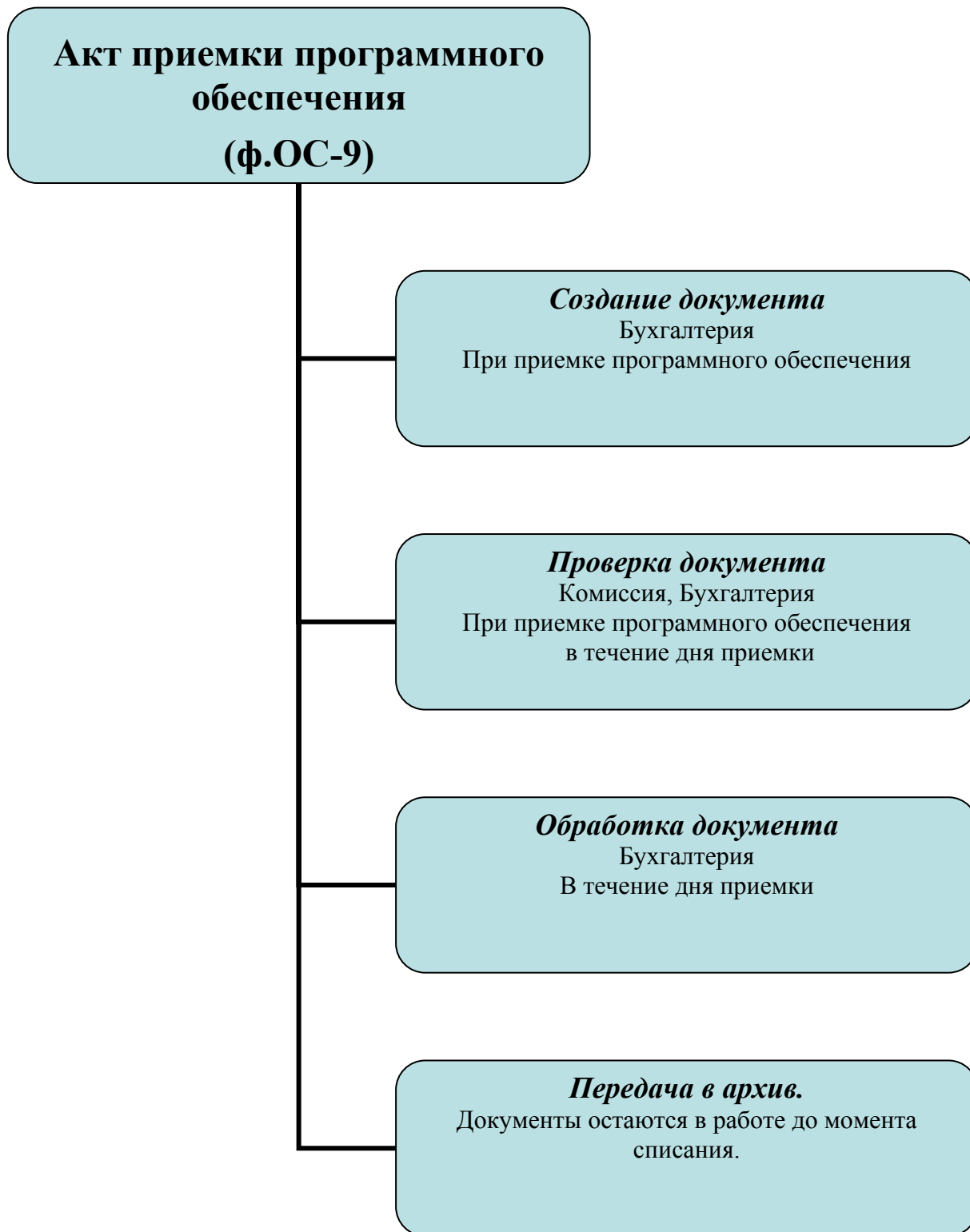
Бухгалтерия
Датой приемки работ по реконструкции и
модернизации ОС

Передача в архив.

Документы остаются в работе до момента
списания (реализации) ОС.







**Акт приемки нематериальных
активов
(ф.НМА-2)**

Создание документа

Бухгалтерия

При вводе в эксплуатацию нематериальных
активов

Проверка документа

Комиссия, Бухгалтерия

Датой ввода в эксплуатацию

Обработка документа

Бухгалтерия

Датой ввода в эксплуатацию

Передача в архив.

Документы остаются в работе до момента
списания (реализации) нематериальных активов.

**Акт списания рекламной
продукции
(ф.МБ-1)**

Создание документа

Комиссия

При распространении рекламной продукции

Проверка документа

Бухгалтерия

Датой составления акта на списание

Обработка документа

Бухгалтерия

В течение 5 рабочих дней с даты составления
акта на списание

Передача в архив.

На следующий день, после обработки документа

**Акт приема-передачи материальных
ценностей/оборудования и
дебиторской задолженности
(ф.МБ-10, МБ-7)**

Создание документа

Бухгалтерия
В день приема-передачи

Проверка документа

Бухгалтерия
В течение дня приема-передачи

Обработка документа

Бухгалтерия
В течение дня приема-передачи

Передача в архив.

Датой передачи документов дня.

**Акт приема-передачи материальных
ценностей/оборудования (вновь
открытому филиалу)
(ф.МБ-11)**

Создание документа

Бухгалтерия
В день приема-передачи

Проверка документа

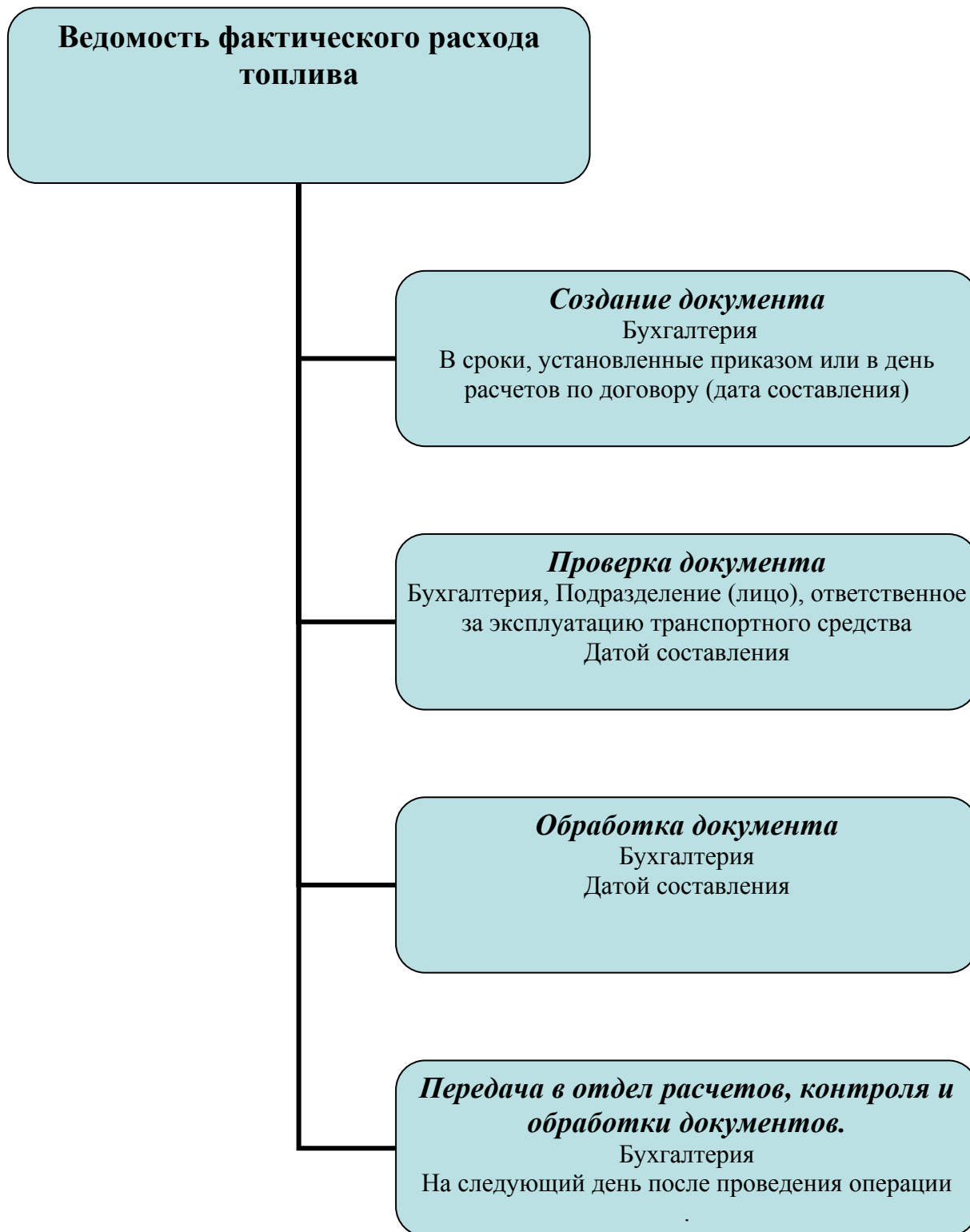
Бухгалтерия
В течение дня приема-передачи

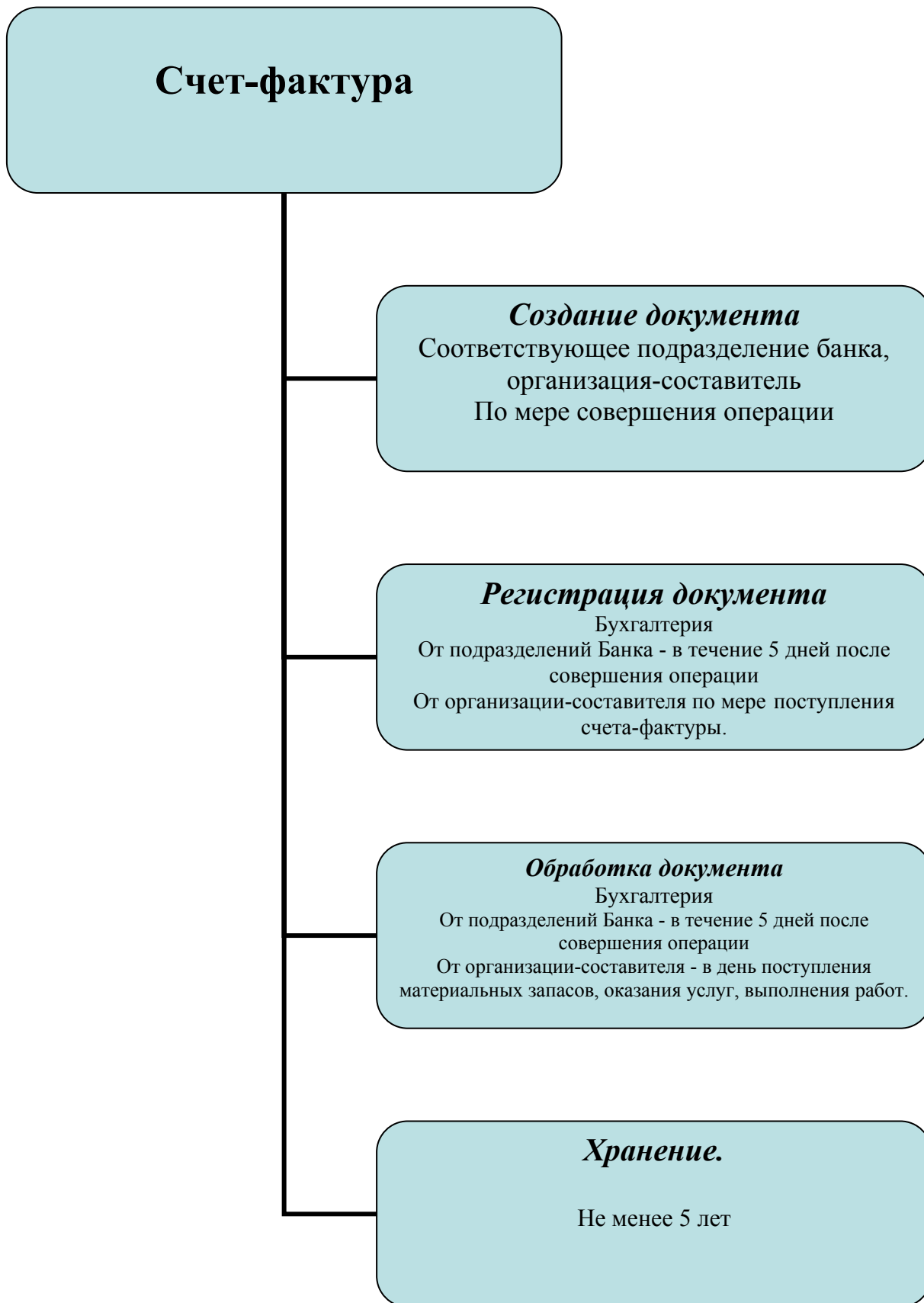
Обработка документа

Бухгалтерия
В течение дня приема-передачи

Передача в архив.

Датой передачи документов дня.





Авансовый отчет

Создание документа

Подотчетное лицо

В сроки, определенные нормативными документами или внутренними распоряжениями (дата составления)

Проверка документа

Бухгалтерия, подотчетное лицо

Датой представления отчета в бухгалтерию

Обработка документа

Бухгалтерия

В течение 3 дней после даты составления

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

Бухгалтерия

На следующий день после проведения операции

Счет на оплату товаров, работ, услуг

Создание документа

Соответствующее подразделение банка, организация-составитель
В день получения распоряжения, либо в сроки, установленные договором

Проверка документа

Бухгалтерия
От подразделений Банка - В день получения по мере поступления счета.

Обработка (оплата) документа

Бухгалтерия
После процедуры согласования.

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

Бухгалтерия
На следующий день после проведения операции

Платежное поручение

Создание документа

ОПЕРУ,

Ответственный бухгалтерский работник,
клиент-юридическое лицо

До 17 часов исполнение текущим днем , до 18 часов
исполнение следующим днем

Проверка документа

ОПЕРУ,

Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Обработка документа

ОПЕРУ,

Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

ОПЕРУ

На следующий день после исполнения документа

Платежное требование

Создание документа

ОПЕРУ, Организация-составитель,
Ответственный бухгалтерский работник
До 17 часов исполнение текущим днем , до 18 часов
исполнение следующим днем

Проверка документа

ОПЕРУ,
Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Обработка документа

ОПЕРУ,
Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

ОПЕРУ
На следующий день после исполнения
документа

Заявление на перевод в иностранной валюте

Создание документа

ОПЕРУ, клиент-юридическое лицо,
Ответственный бухгалтерский работник
До 17 часов исполнение текущим днем , до 18 часов
исполнение следующим днем

Проверка документа

ОПЕРУ,
Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Обработка документа

ОПЕРУ,
Ответственный бухгалтерский работник
В день получения документа

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

ОПЕРУ
На следующий день после исполнения
документа

**Распоряжение на проведение
операций по счетам бухгалтерского
учета**

Создание документа

Отдел, осуществляющий банковскую операцию
День проведения операции

Проверка документа

Отдел, осуществляющий банковскую операцию
В течение операционного дня

Обработка документа

Соответствующее бухгалтерское подразделение
В день получения распоряжения.

***Передача в отдел расчетов, контроля и
обработки документов.***

Ответственный исполнитель соответствующего
бухгалтерского подразделения
На следующий день после исполнения документа

Выписки по расчетным счетам клиентов

Создание документа

ОПЕРУ,

Ответственный бухгалтерский работник
День, следующий за днем проведения операции

Проверка документа

ОПЕРУ,

Ответственный бухгалтерский работник
По мере формирования

Обработка документа

Обработке не подлежит

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

Передаче не подлежит

Выписки из л/с к/с в РКЦ, банках-корреспондентах

Создание документа

Банк-составитель

Рабочий день, следующий за днем проведения операции

Проверка документа

Управление Активно-пассивных операций

До 12 часов операционного дня, следующего за днем проведения операции

Обработка документа

ОПЕРУ,

Управление Активно-пассивных операций

Ответственный бухгалтерский работник

В день поступления до 12 часов.

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

ОПЕРУ

На следующий рабочий день после получения выписки и проверки документов

Мемориальный ордер

Создание документа

Соответствующее бухгалтерское подразделение
В день осуществления операции

Проверка документа

Подразделение Банка, осуществляющее
контроль данной операции
По мере оформления

Обработка документа

Соответствующее бухгалтерское подразделение
В день осуществления операции в течение
операционного дня

Передача в отдел расчетов, контроля и обработки документов.

Соответствующее бухгалтерское подразделение
На следующий день после проведения операции

Расходный кассовый ордер

Создание документа

ОПЕРУ, Ответственный бухгалтерский работник
Бухгалтерия - в течение операционного дня после распоряжения руководителя(или лица, уполномоченного им) или обработки авансового отчета
ОПЕРУ – при проведении операции с клиентом Банка

Проверка документа

ОПЕРУ, Ответственный бухгалтерский работник
В течение операционного дня после распоряжения руководителя(или лица, уполномоченного им) или обработки авансового отчета

Обработка документа

Операционная касса, касса ДО, касса ОО, касса ККО, операционная касса вне кассового узла.
В течение операционного дня

Передача в архив

Операционная касса, касса ДО, касса ОО, касса ККО, операционная касса вне кассового узла.
По истечении отчетного года.

Приходный кассовый ордер

Создание документа

ОПЕРУ,
Ответственный бухгалтерский работник

В течение операционного дня

Проверка документа

ОПЕРУ, Ответственный бухгалтерский работник
В течение операционного дня после распоряжения
руководителя(или лица, уполномоченного им) или
обработки авансового отчета

Обработка документа

Операционная касса, касса ДО, касса ОО, касса
ККО, операционная касса вне кассового узла.

В течение операционного дня

Передача в архив

Операционная касса, касса ДО, касса ОО, касса
ККО, операционная касса вне кассового узла.

По истечении отчетного года

положение

ОБ ОРГАНИЗАЦИИ И ВЕДЕНИИ

БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ и операционных ОФИСАХ ОАО "Русь-Банк"

1. Баланс и общие положения.

1.1. Все операции дополнительных/операционных офисов (далее по тексту – ДО/ОО) отражаются в балансе Головного офиса (ГО) или регионального филиала ОАО «Русь-Банк» (далее –Филиал), чьим внутренним структурным подразделением является ДО/ОО.

1.2. ДО/ОО все расчеты производит через корреспондентский счет ГО (субкорреспондентский счет филиала).

1.3. Расчеты ДО/ОО филиала с ДО/ОО ГО, или ДО/ОО одного филиала с ДО/ОО другого филиала, проводятся через ГО Банка.

2. Порядок открытия счетов ДО/ОО.

2.1. ДО/ОО могут открывать следующие счета Клиентам:

Расчетные счета юридических лиц, а также предпринимателей без образования юридического лица, резидентов и нерезидентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

Текущие счета физических лиц (резидентов и нерезидентов);

Счета по учету вкладов (депозитов) физических лиц (резидентов и нерезидентов);

Счета по учету депозитов юридических лиц (резидентов и нерезидентов);

Транзитные счета для учета переводов, совершаемых с участием физических лиц (резидентов и нерезидентов) без открытия банковского счета, в валюте РФ и иностранной валюте;

Ссудные счета юридическим и физическим лицам, предпринимателям без образования юридического лица.

Депозиты клиентов юридических лиц.

2.2. Открытие счетов клиентам – юридическим лицам осуществляется в соответствии с внутрибанковским документом о порядке открытия счетов клиентам. При открытии счета юридическому лицу документы для открытия счета принимаются работниками ДО/ОО, проверяются и подписываются уполномоченными лицами ДО/ОО, которым внутренними распорядительными документами предоставлено право подписи и заверки документов на открытие счета. Оригиналы документов помещаются в досье и хранятся в ДО/ОО. При необходимости копия досье клиента пересылается курьером в ГО/филиал. Юридические дела клиентов после закрытия счета передаются на хранение в архив ГО/филиала.

Сообщения в ИМНС об открытии счета юридическим лицам формируются ДО/ОО.

2.3. Открытие счетов клиентам - физическим лицам осуществляется на основании внутрибанковских документов о порядке открытия, закрытия и проведения операций по счетам и вкладам физических лиц. Счета физическим лицам открываются ответственными сотрудниками ДО/ОО, при этом все документы, необходимые для открытия счета, собираются, заверяются, визируются ответственными сотрудниками ДО/ОО, помещаются в досье и хранятся в ДО/ОО.

2.4. Нумерация расчетных, текущих и иных счетов осуществляется с учетом особенностей построения номеров лицевых счетов, в соответствии с «Порядком построения номеров лицевых счетов в ОАО «Русь-Банке».

2.5. Счета, открываемые в ДО/ОО, регистрируются в книге регистрации открытых счетов ГО/филиала, при этом периодичность вывода книги на печать и ее хранение установлены Учетной политикой Банка. Книга подписывается ответственным сотрудником, которому внутренним распорядительным документом делегировано право подписи.

ДО/ОО ведут у себя отдельную книгу регистрации открытых счетов клиентов.

Ведомости открытых/закрытых счетов по ДО/ОО включаются в общую ведомость по Банку.

3. Порядок совершения операций ДО/ОО.

3.1. Порядок осуществления платежей клиентов ДО/ОО определен внутрибанковскими документами.

Сотрудники ДО/ОО в течение операционного дня принимают платежи клиентов. Реквизиты расчетных документов в российских рублях, предоставленных клиентами ДО/ОО на бумажном носителе, ответственным сотрудником вводятся в АБС для формирования рейса.

Платежные документы в российских рублях, полученные от клиентов ДО/ОО по системе «Клиент-Банк», автоматически проводятся в АБС Банка в отдельную пачку документов. После отправки расчетные документы распечатываются сотрудниками ДО/ОО и передаются в документы дня ГО/филиала.

Расчетные документы в иностранной валюте клиентов ДО/ОО, полученные по системе «Клиент-Банк», по сообщению сотрудника ДО/ОО распечатываются сотрудниками подразделения валютного контроля (далее - ВК) ГО /филиала непосредственно из АБС, расчетные документы в иностранной валюте клиентов ДО/ОО, предоставленные на бумажном носителе, передаются в подразделение ВК ГО/филиала посредством факсимильной связи вместе с документами, являющимися основанием для проведения валютной операции (справки о валютной операции, паспорт сделки и т.п.). Подразделение ВК ГО/филиала проверяет соответствие информации, указанной клиентом ДО/ОО в документах, являющихся основанием для проведения валютной операции требованиям валютного контроля и передает расчетные документы в иностранной валюте в отдел корреспондентских отношений для отправки. Копия расчетного документа в иностранной валюте с отметкой подразделения ВК о разрешении платежа возвращается по факсу сотруднику ГО/филиала для проводки в баланс.

Оригиналы платежных документов в иностранной валюте и российских рублях, оформленных на бумажном носителе, не позднее следующего рабочего дня с курьером передаются в ГО/филиал для формирования документов дня.

Подбор документов осуществляется по пачкам, а внутри пачки в порядке возрастания номеров дебетуемых лицевых счетов. К пачке прилагается лента подсчета.

3.2. Выписки по счетам клиентов ДО/ОО распечатываются ответственным сотрудником ДО/ОО самостоятельно утром следующего рабочего дня после обработки информации о совершенных операциях по корреспондентским счетам Банка и выдаются клиенту в установленном порядке.

3.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, осуществляются централизованно Банком.

Выполнение отдельных внутрибанковских операций Банк может поручить ДО/ОО с соблюдением действующего законодательства Российской Федерации.

3.4. Банк может поручить ДО/ОО выполнять и учитывать кредитные операции с соблюдением правил, установленных внутрибанковскими документами.

3.5. Поручение ДО/ОО на проведение операций, указанных в пунктах 3.3. и 3.4. оформляется отдельным распорядительным документом (приказом, распоряжением руководства Банка).

3.6. Организация кассовой работы в ДО/ОО производится в соответствии с отдельными внутрибанковскими документами о порядке кассовой работы.

4. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми ДО/ОО операциями.

4.1. Предварительный и текущий контроль за совершаемыми в ДО/ОО операциями осуществляется сотрудником(-и) ДО/ОО, на которых должностными обязанностями возложены контрольные функции, и в соответствии с порядком, предусмотренным Приложением № 6 к Учетной политике.

4.2. Последующий контроль осуществляется бухгалтерским работником, не являющимся исполнителем по проверяемой операции, не позднее следующего рабочего дня за днем совершения операции, в соответствии с порядком, предусмотренным Приложением № 6 к Учетной политике. При выявлении ошибок вносятся исправления в установленном порядке.

4.3. Ответственный сотрудник Банка при формировании папки документов дня осуществляет арифметический контроль наличия всех документов в соответствии с данными бухгалтерского учета, лентами подсчета, журналами пользователей. Формирование, порядок сшива и примерный перечень пачек, формируемых по бухгалтерским документам в ДО/ОО, регламентированы внутрибанковским «Порядком формирования и хранения бухгалтерских документов дня в ОАО «Русь-Банк».

4.4. Первичные бухгалтерские и кассовые документы ДО/ОО формируются отдельно. Если внутренними распорядительными документами установлен порядок, при котором кассовые документы хранятся в ДО/ОО, то в ГО передаются только бухгалтерские документы. Кассовые документы формируются и хранятся в ДО/ОО в порядке, установленном внутрибанковской Инструкции «О порядке ведения и оформления кассовых операций в ЗАО «Русь-Банк».

5. Отчетность дополнительного/операционного офиса.

5.1. Банк, в целях осуществления контроля за работой ДО/ОО, устанавливает для них внутрибанковскую отчетность.

5.2. Формы, сроки и порядок формирования и предоставления в Банк внутрибанковской отчетности устанавливаются отдельными организационно-распорядительными документами Банка.

6. Прочие операции (положения).

6.1. Комиссионные сборы, взимаемые наличными деньгами в установленных Тарифах Банка случаях с клиентов, принимаются ДО/ОО в свои кассы и оформляются в общеустановленном порядке.

6.2. ДО/ОО осуществляют операции 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, с момента и в порядке, установленных письменным приказом (распоряжением) Банка.

Порядок исправления ошибочных записей.

Исправительными проводками считаются проводки по исправлению ошибочных бухгалтерских записей после закрытия баланса, в случаях, когда исполнителем допущены ошибки в бухгалтерских контрировках (т.е. операция неверно отражена по счетам учета) или в сумме операции. К исправительным проводкам также относятся проводки по отражению в балансе операций, которые не были проведены своевременно из-за ошибки исполнителя, или по сторнированию проводок, которых вообще не должно быть в балансе.

Исправительные записи осуществляются по всем разделам баланса в день выявления ошибки.

Исправительными проводками не являются случаи, когда в связи с изменением нормативных документов ЦБ РФ, законодательства и внутрибанковских документов осуществляется перенос учета каких-либо операций с одного счета на другой.

1. Исправление неверных контрировок осуществляется обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно), после чего осуществляются верные контрировки.

Если ошибка состоит лишь в неверном отражении сумм доходов и расходов по символам отчета о прибылях и убытках, то осуществляется перенос с неверного счета на верный.

Если ошибка заключается в неверно выбранном лицевом счете доходов/расходов, но символ при этом верный, то исправительные проводки могут не осуществляться.

2. При корректировке неверных сумм, но при правильной корреспонденции лицевых счетов, осуществляется обратная проводка на неверную сумму с назначением платежа. Затем осуществляется проводка на верную сумму. В некоторых случаях возможно осуществление исправительной проводки на разницу между неверной и верной суммой.

При изменении сумм конверсионных проводок исправительная проводка делается по курсу на дату совершения ошибочной записи. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения исправительной проводки, отражаются на счетах по учету переоценки: положительные - по кредиту БС 70603, отрицательные - по дебету БС 70608.

3. При удалении из баланса проводок, которых не должно быть, производится чистое сторно ошибочных проводок. Для конверсионных проводок сторнирование выполняется по курсу на дату совершения ошибочной записи.

4. Проводки, не проведенные своевременно в баланс из-за ошибки исполнителя, осуществляются дополнительными записями в день выявления ошибки и являются исправительными.

5. Не допускаются исправительные проводки по следующим счетам:

- кассы
- корреспондентских счетов
- счетов МФР

6. При осуществлении исправительных проводок по операциям, совершенным в прошлом году:

Ошибочно зачисленные в расходы суммы относятся на счет 70601 (символа 17201, 17202, 17203).

Ошибочно зачисленные в доходы суммы относятся на счет 70606 (символа 27201, 27202, 27203).

7. Оформление исправительных записей.

Для совершения исправительной проводки исполнитель, допустивший неправильную запись, составляет служебную записку на имя главного бухгалтера Банка (филиала), в которой указывается: причина совершения неправильной записи

дата и номер документа, по которому совершена ошибочная запись

какие записи необходимо совершить для исправления допущенной ошибки

основание совершения записи (акт проверки ЦБ, отчет Службы внутреннего контроля, справка последующего контроля), если исправление ошибки происходит в результате проверки.

После подписания служебной записки у главного бухгалтера Банка (филиала) исправительная проводка регистрируется в Журнале исправительных проводок (Приложение № 1) который должен быть пронумерован, прошнурован, и заверен подписью главного бухгалтера и печатью Банка

(филиала). Допускается ведение Журнала в электронном виде с обязательным выводом на печать по истечении отчетного года.

Журнал регистрации исправительных проводок открывается в первый рабочий текущего года и закрывается в последний рабочий день того же года. Незаполненные листы в Журнале прочеркиваются или после последней записи делается надпись «Журнал регистрации закрыт. Незаполненных листов __, с __ по __», проставляется дата и подпись главного бухгалтера или его заместителя.

При регистрации мемориальные исправительные ордера нумеруются отдельно от других документов с использованием сквозной нумерации в течение календарного года и присвоением уникальных номеров, позволяющих идентифицировать их среди других документов. Нумерация исправительных ордеров начинается с начала отчетного года: 1и, 2и, 3и т.д. до окончания отчетного года. Этот номер, проставляется на исправительном мемориальном ордере в поле номер документа в соответствии с журналом регистрации.

Мемориальный исправительный ордер оформляется в двух экземплярах по внутрибанковским счетам, и в трех (четырех) экземплярах, если задействован счет клиента (клиентов). Один экземпляр мемориального ордера подшивается вместе со служебной запиской в отдельную ордерную книжку, которая вместе с Журналом исправительных проводок хранится у главного бухгалтера или его заместителя. Служебные записки могут подшиваться отдельно в папку, хранящуюся у главного бухгалтера или его заместителя. Второй экземпляр мемориального исправительного ордера помещается в документы дня вместе с копией служебной записки. Третий и четвертый экземпляры предназначены для выдачи клиентам. Исправительный ордер подписывает бухгалтер, осуществивший исправительную проводку, контролирующий работник, главный бухгалтер или его заместитель. В тексте исправительного ордера указывается: «Исправительная проводка за «__»__200_г» (дата, номер и наименование документа (, по которому была совершена неправильная запись). На оборотной стороне экземпляра исправительного ордера, помещаемого в ордерную книжку, делается отметка, по чьей вине допущена ошибочная запись, указывается должность и фамилия исполнителя, а также должность и фамилия лица, проконтролировавшего данную запись.

Главный бухгалтер или его заместитель ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к сокращению учетных ошибок.

Исправительные записи, совершаемые по дебету счетов клиентов банка, требуют оформления письменного согласия клиента, если иное не предусмотрено договором банковского счета. При этом в исправительном ордере дополнительно делается ссылка на заявление.

Приложение № 1

Журнал регистрации исправительных проводок

№ п/п исправительного ордера	Дата исправительной проводки	Номер мемориального исправительного ордера	Сумма исправительной проводки	Содержание исправительной проводки	Должность ответственного исполнителя	ФИО

Положение о порядке формирования баланса за отчетный период

Данное Положение регламентирует порядок отражения операций при формировании баланса за отчетный период. Учетная политика и Приложения к ней действуют в части, не противоречащей данному Положению.

Для целей настоящего Положения рабочим является день, который не признается в соответствии с законодательством РФ выходным и (или) нерабочим, праздничным днем.

Отражение процентных доходов/расходов по кредитам, депозитам, остаткам на счетах клиентов, векселям, сберегательным сертификатам и эмиссионным ценным бумагам осуществляется в последний календарный день месяца.

Зачисление на счета клиентов процентов по депозитам и остаткам на счетах клиентов и операции, вытекающие из этого (погашение овердрафтов, списание комиссии и т.п.) осуществляются в последний календарный день месяца, если иное не указано в договоре.

Комиссии со счетов клиентов списываются в сроки, установленные тарифами Банка.

Резервы формируются и корректируются в последний календарный день месяца (если иное не оговорено иными нормативными актами).

Переоценка по официальному курсу валюты к рублю отражается в день вступления в силу курсов, установленных Банком России.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в последний календарный день месяца.

Амортизация начисляется не позднее последнего рабочего дня месяца.

Передача филиалами суммы НДС через счета межфилиальных расчетов на баланс Головного офиса происходит в последний рабочий день месяца.

Сумма НДС, уплаченного по приобретенным услугам, работам, материальным ценностям, относится на расходы Банка в последний рабочий день месяца.

Порядок, установленный данным Положением может быть изменен по распоряжению руководителя ОАО «Русь-Банк».

ПРИЛОЖЕНИЕ № 14: Сведения об ООО "Русь-Финанс", предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг

В соответствии с требованиями пункта 9.1.2 приложения 5 к Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», в случае если исполнение обязательств по Облигациям обеспечивается поручительством третьего лица (лиц), являющихся юридическими лицами по законодательству места регистрации, по такому лицу дополнительно раскрываются сведения, предусмотренные разделами III (за исключением пункта 3.4.), IV, V, VI, VII, VIII и X проспекта ценных бумаг.

Ниже приводится указанная информация о поручителе по Облигациям выпуска, Обществе с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс» (далее по тексту данного приложения – «Поручитель»).

Так как поручитель по Облигациям выпуска не является кредитной организацией, информация по нему предоставляется с учетом требований приложения 9 к «Положению о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденному Приказом ФСФР России № 06-117/пз-н от 10 октября 2006 года.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии поручителя

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности поручителя

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние поручителя, за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого завершённого финансового года и на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

Поручитель зарегистрирован как юридическое лицо 22.09.2006 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял хозяйственную деятельность. Сведения в настоящем пункте указываются в соответствии с бухгалтерской отчетностью Поручителя за период с 22.09.2006 г. по 28.09.2006.

Наименование показателя	Величина показателя			
	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.03.2009
Стоимость чистых активов поручителя, тыс.руб.	27	67	115	117
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	-	-	-	-
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	-	-	-	-
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, %	<i>п.т.</i>	<i>п.т.</i>	<i>п.т.</i>	<i>п.т.</i>
Уровень просроченной задолженности, %	-	-	-	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	5432	823	966	241
Доля дивидендов в прибыли, %	-	-	-	-
Производительность труда, тыс.руб./чел.	114 062	22 211	22 223	5547
Амортизация к объему выручки, %	-	-	-	-

* условное обозначение *п.т.* используется в таблице для обозначения показателей, рассчитанные значения которых не имеют экономического смысла

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н.

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска поручителя, а также финансового положения поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Стоимость чистых активов последовательно росла в период деятельности организации и по состоянию на 31.03.2009г. достигла 117 тыс. руб.

По итогам рассматриваемого периода Поручитель не имел привлеченных средств, в связи с этим показатели отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам и отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам имеют значение 0%.

За рассматриваемый период деятельности Поручитель не имел просроченной задолженности, соответственно показатель Уровень просроченной задолженности имеет нулевое значение.

Рассчитать значение показателей Покрытие платежей по обслуживанию долгов не представляется возможным.

Показатели Доля дивидендов в прибыли, Амортизация к объему выручки имеют нулевые значения в связи с отсутствием за рассматриваемый период соответственно дивидендов и амортизационных отчислений.

3.2. Рыночная капитализация поручителя

Информация не приводится, так как Поручитель не является акционерным обществом

3.3. Обязательства поручителя

3.3.1. Кредиторская задолженность

Информация об общей сумме кредиторской задолженности поручителя с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за 5 последних завершенных финансовых лет, либо за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Значения показателей приводятся на дату окончания каждого завершеного финансового года.

Информация об общей сумме кредиторской задолженности за период с 31.12.2006 по последнюю отчетную дату (31.03.2009) приводится в следующей таблице:

	Значение показателя, тыс. руб.			
	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2008	31.03.2009
Общая сумма кредиторской задолженности	-	-	-	-
В том числе, просроченная кредиторская задолженность	-	-	-	-
В том числе, по кредитным договорам или договорам займа, а также по выпущенным Поручителем долговым ценным бумагам	-	-	-	-

Структура кредиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг в виде таблицы, при этом значения показателей приводятся на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Структура кредиторской задолженности за период 31.12.2006-31.03.2009 приводится в следующей таблице:

Структура кредиторской задолженности

Наименование кредиторской задолженности	Срок дебиторской задолженности							
	31.12.2006		31.12.2007		31.12.2008		31.03.2009	
	До одного года	Свыше одного года	До одного года	Свыше одного года	До одного года	Свыше одного года	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X	-	X	-	X	-	X
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X	-	X	-	X	-	X
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X	-	X	-	X	-	X
Кредиты, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X	-	X	-	X	-	X
Займы, всего, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе просроченные, тыс. руб.	-	X	-	X	-	X	-	X
в том числе облигационные займы, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб.	-	X	-	X	-	X	-	X
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе просроченная, тыс. руб.	-	X	-	X	-	X	-	X
Итого, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе итого просроченная, тыс. руб.	-	X	-	X	-	X	-	X

В составе кредиторской задолженности поручителя за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг отсутствуют кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности.

3.3.2. Кредитная история поручителя

Исполнение поручителем обязательств по действовавшим ранее и действующим на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя на дату последнего завершённого отчетного квартала, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые поручитель считает для себя существенными.

Указанные обязательства отсутствуют. Поручитель в период с даты государственной регистрации до даты утверждения проспекта ценных бумаг не заключал кредитных договоров и/или договоров займа.

Исполнение поручителем обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя на дату последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, а в случае, если размещение облигаций не завершено или по иным причинам не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска, - на дату последнего завершённого квартала, предшествующего государственной регистрации выпуска облигаций.

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не осуществлял эмиссию облигаций.

3.3.3. Обязательства поручителя из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Общая сумма обязательств поручителя из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым поручитель предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Общая сумма обязательств Поручителя из предоставленного им обеспечения в форме поручительства на дату регистрации Проспекта ценных бумаг составляет 2 000 000 тыс. рублей.

Информация о каждом из обязательств поручителя по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов поручителя за последний завершённый финансовый год или за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг соответственно.

Поручитель имеет обязательства из предоставленного им обеспечения в форме поручительства по облигационному займу ОАО «Русь-Банк» (Государственный Регистрационный номер 40203073В, дата регистрации 15.11.2006г.), находящемуся в обращении. Дата погашения облигационного займа – 22.02.2010г.

Иных обязательств Поручителя по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов поручителя за последний завершённый финансовый год или за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, не выпускалось.

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.

Риск неисполнения обязательств по облигациям третьим лицом, за которое выдано поручительство, т.е. ОАО «Русь-Банком» оценивается как незначительный. Кредитная история ОАО «Русь-Банк» положительная, нарушений сроков и условий исполнения обязательств по облигациям ОАО «Русь-Банк» в прошлом зафиксировано не было. Финансовое положение ОАО «Русь-Банк» позволяет считать риск неисполнения им своих обязательств незначительным.

3.3.4. Прочие обязательства поручителя

Соглашения поручителя, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии поручителя, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

Указанные обязательства отсутствуют.

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

Для поручителя информация не приводится

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг, в частности:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риски, связанные с деятельностью поручителя.

3.5.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли поручителя на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению поручителя, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия поручителя в этом случае.

Поручитель планирует осуществлять деятельность только на внутреннем российском рынке. Поручитель не осуществляет и не планирует осуществлять деятельность на внешнем рынке.

Наиболее значимые негативные факторы, а также возможные изменения в отрасли, которые могут повлиять на деятельность Поручителя:

- глобальный финансовый кризис;
- ухудшение общей экономической ситуации в России и, соответственно, ухудшение в сфере привлечения денежных средств на долговом рынке капитала;
- неблагоприятные тенденции на фондовом рынке;

Влияние указанных негативных факторов на деятельность Поручителя:

- предполагаемые доходы Поручителя могут уменьшаться при неблагоприятных тенденциях на фондовом рынке;
- отсутствие или существенное снижение возможности привлечения кредитного и инвестиционного финансирования для юридических и физических лиц, создающее риски разрывов ликвидности в деятельности Поручителя.

Для снижения указанных рисков Поручитель намерен:

- размещать имеющиеся в распоряжении финансовые ресурсы в краткосрочные финансовые инструменты и инструменты мгновенной ликвидности;
- размещать финансовые ресурсы в инструменты очень высокой и высокой степени надежности и ликвидности;
- активно управлять имеющимися ресурсами с целью оперативного пересмотра нормы доходности вложений в зависимости от ситуации на рынке;
- создавать избытки денежных средств с целью покрытия возможных разрывов ликвидности;
- сокращать административные и накладные расходы по основной деятельности
- своевременно и адекватно рыночной ситуации корректировать свою инвестиционную программу.

В случае существенного усиления одного из указанных выше рисков или их совокупности в целом, Поручитель намерен предпринять все усилия для избежания рисков, которые могут повлиять на его финансово-хозяйственную деятельность, путем грамотной и эффективной экономической политики в области своей деятельности.

В целом, по мнению Поручителя, возможные изменения в отрасли не окажут существенного негативного влияния на способность Поручителя исполнять обязательства по Облигациям.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые поручителем в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам.

Риски, напрямую связанные с возможным изменением цен на сырье у Поручителя отсутствуют, т.к. в своей деятельности Поручитель не использует и не планирует использовать сырье.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги поручителя (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам.

Поручитель планирует осуществлять деятельность только на внутреннем российском рынке. Поручитель не осуществляет и не планирует осуществлять деятельность на внешнем рынке. Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги у Поручителя планируются нивелировать за счет оперативного регулирования тарифов на услуги Поручителя и жесткой оптимизации административных и накладных расходов.

3.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность поручителя в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель осуществляет деятельность в Российской Федерации, преимущественно в Московском регионе. Политическая и экономическая ситуация в России и Московском регионе характеризуется стабильностью и сравнительно высокой сопротивляемостью последствиям глобального финансово-экономического кризиса, что находит свое отражение в высоких кредитных рейтингах ведущих мировых рейтинговых агентств. Российская Федерация имеет одни из самых больших в мире золото- валютных резервов, позволяющих успешно нивелировать последствия глобального финансового кризиса. Правительство Российской Федерации предпринимает активные меры по противодействию глобальному финансовому кризису, эффективность данных мер отмечается ведущими мировыми аналитиками и международными финансовыми организациями.

Международные кредитные рейтинги Российской Федерации:

а) агентство Standard&Poor's: рейтинг BBB/Негативный в иностранной валюте и BBB+/Негативный в национальной валюте (дата пересмотра рейтинга – 08.12.2008г.).

б) агентство Fitch Ratings: рейтинг BBB/Негативный в национальной валюте и в иностранной валюте (дата пересмотра 04.02.2009г.)

в) агентство Moody's Investors Service: рейтинг Baa2/Стабильный в национальной валюте, Baa1/Позитивный в иностранной валюте (от 23.10.2008г.)

Международные кредитные рейтинги Москвы:

а) агентство Standard&Poor's: рейтинг BBB/Негативный в иностранной валюте и BBB/Негативный в национальной валюте (дата пересмотра рейтинга – 08.12.2008г.).

б) агентство Fitch Ratings: рейтинг BBB/Негативный в национальной валюте и в иностранной валюте (дата пересмотра 04.02.2009г.)

в) агентство Moody's Investors Service: рейтинг Baa2/Стабильный в национальной валюте, Baa1/Стабильный в иностранной валюте (от 05.12.2006г.)

Оценка регионального риска основывается, в частности, на таких факторах как: диверсифицированная экономика региона, особое положение как столицы и центра экономической и политической жизни страны, удовлетворительные показатели бюджета.

Предполагаемые действия Поручителя на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

В случае долгосрочного ухудшения политической и/или макроэкономической ситуации Поручитель примет все необходимые меры с целью минимизации последствий данных изменений. В целях минимизации последствий различных рисков, в том числе страновых и региональных рисков, Поручитель поддерживает уровень финансовой стабильности, достаточный для преодоления краткосрочных периодов негативного изменения ситуации.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность.

Страна и регионы, в которых Поручитель ведет свою деятельность, характеризуются минимальными рисками, связанными с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения или объявления забастовок.

Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых поручитель зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.

Страна и регионы, в которых Поручитель ведет свою хозяйственную деятельность, характеризуются минимальными рисками, связанными с географическими особенностями, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.

3.5.3. Финансовые риски

Подверженность поручителя рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью поручителя либо в связи с хеджированием, осуществляемым поручителем в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков.

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением процентных ставок, которое может повлечь за собой потери в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых компанией по привлеченным средствам над ставками по предоставленным.

В связи с тем, что Поручитель с даты своей регистрации и до даты утверждения настоящего проспекта ценных бумаг не привлекал денежные средства, риск изменения процентных ставок у Поручителя отсутствует.

Поручитель не несет рисков, связанных с изменением курсов обмена иностранных валют, и не осуществляет операции по хеджированию рисков.

Подверженность финансового состояния поручителя, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски).

Поручитель не осуществляет операций, выраженных в иностранной валюте, риски, связанные с изменением валютных курсов, оцениваются как незначительные. Их влияние на деятельность Поручителя является опосредованным.

Предполагаемые действия поручителя на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность поручителя.

Изменения валютного курса не окажут прямого влияния на деятельность Поручителя. В случае изменения уровня процентных ставок, Поручитель предпримет меры по оптимизации структуры источников финансирования.

Возможное влияние инфляция на выплаты по ценным бумагам. Критические, по мнению поручителя, значения инфляции, а также предполагаемые действия поручителя по уменьшению указанного риска.

Показатели инфляции оказывают влияние на величину реального дохода по Облигациям, поскольку они номинированы в рублях РФ. Однако, поскольку ставка купона определяется инвесторами на открытом аукционе, она включает инфляционные ожидания инвесторов.

Следовательно, в условиях умеренных значений темпов инфляции реальные доходы по размещаемым ценным бумагам не опустятся ниже приемлемого для инвесторов уровня.

Умеренные значения инфляции не окажут негативного влияния на деятельность Поручителя. Согласно прогнозам МЭРТ темпы инфляции должны остаться умеренными.

По мнению Поручителя, критический уровень инфляции, который может представлять существенную угрозу его хозяйственной деятельности, составляет более 50% в год. Вероятность достижения критических уровней инфляции в период до срока погашения Облигаций оценивается как незначительная. Превышение показателями инфляции указанных критических значений в случае углубления глобального экономического кризиса вызовет действия Поручителя, соответствующие сложившейся обстановке и могут включать как существенное расширение масштабов деятельности, так и существенное снижение деловой активности, направленное на сохранение финансовой устойчивости.

Показатели финансовой отчетности поручителя наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. Риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Основным показателем, наиболее подверженным описанным в данном разделе финансовым рискам, являются чистая прибыль Поручителя, которая в случае реализации данных рисков может снизиться. Поручитель оценивает вероятность возникновения существенных финансовых рисков и их отрицательного влияния на финансовое положение Поручителя как незначительную.

3.5.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью поручителя (отдельно для внутреннего и внешнего рынков)

Правовые риски – риски законодательных изменений, которые представляют собой возможность потерь в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, которые могут негативно сказаться на результатах деятельности:

- ***изменение валютного регулирования;***
- ***изменение налогового законодательства;***
- ***изменение требований по лицензированию;***
- ***изменение судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью организации.***

Поручитель осуществляет свою деятельность как самостоятельный субъект хозяйственно-правовых отношений, действующих на территории Российской Федерации. Таким образом, производственная и финансовая деятельность Поручителя в определённой мере зависит от изменения федеральных и региональных законодательных актов, регулирующих его деятельность.

Поручитель планирует осуществлять деятельность только на внутреннем российском рынке. Поручитель не осуществляет и не планирует осуществлять деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с российской правовой системой:

1) Риски несоответствия между различными нормативно-правовыми актами: законами, указами Президента и правительственными, министерскими нормативными документами и другими актами, противоречия между местными, региональными и федеральными законами и постановлениями в последнее время минимальны. Правовая система Российской Федерации, в целом, единообразна и непротиворечива.

2) В связи с тем, что судебная реформа в России еще не завершена, эффективная защита прав в российских судах в связи с нарушением закона или нормативного акта или в споре о праве собственности может быть затруднена. Однако данный риск можно расценивать, как незначительный, так как в настоящее время Поручитель не является участником судебных процессов, которые могли бы существенно повлиять на результаты его хозяйственной деятельности.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования;

Рисками изменения валютного законодательства по вопросам, связанным с деятельностью Поручителя, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, являются риски возможного ухудшения валютного законодательства в части ограничений валютных операций Поручителя или введения дополнительных ограничений, которые могут привести к удорожанию таких операций. Поручитель расценивает такие риски как незначительные ввиду политики Правительства РФ и Центрального банка Российской Федерации, направленной на либерализацию валютного законодательства.

Учитывая, что Поручитель не осуществляет ни хозяйственных, ни финансовых операций, выраженных в иностранной валюте, риски, связанные с изменением валютного регулирования, оцениваются как незначительные.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства;

Существуют некоторые риски изменения налогового законодательства. По мнению Поручителя, данные риски влияют на Поручителя так же, как и на всех субъектов рынка. Налоговые риски связаны со сложностью и неоднозначностью возможных трактовок налоговыми органами отдельных положений налогового законодательства Российской Федерации, что может привести к увеличению налоговых платежей. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин;

Учитывая, что Поручитель не осуществляет импортно-экспортных операций, риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин, оцениваются как незначительные.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности поручителя либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Поручителя, оцениваются как минимальные, так как деятельность, которую планирует осуществлять Поручитель, не требует получения соответствующих лицензий. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Поручителя, Поручитель примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью поручителя (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на

результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует поручитель.

Риски, связанные с изменением судебной практики оцениваются Поручителем как минимальные, так как Поручитель не участвует и не прогнозирует участия в судебных процессах, способных оказать существенное влияние на его хозяйственную деятельность.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью поручителя

Риски, свойственные исключительно поручителю.

В связи с тем, что Поручитель не ведет каких-либо уникальных видов деятельности, риски, свойственные исключительно Поручителю, оцениваются как минимальные.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует поручитель.

Поручитель не участвует в каких-либо судебных разбирательствах, результаты которых могли бы существенно отразиться на результатах деятельности Поручителя.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии поручителя на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

Поручитель не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено и не ведет деятельность, требующую лицензирования, поэтому риски, связанные с лицензированием деятельности Поручителя и использования объектов, нахождение которых в обороте ограничено отсутствуют.

Риски, связанные с возможной ответственностью поручителя по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ поручителя;

Риски, связанные с ответственностью Поручителя по долгам третьих лиц, оцениваются как высокие в связи с существенным превышением общей суммы выданных поручительств над основными показателями деятельности Поручителя.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) поручителя.

Данный риск Поручитель оценивает как минимальный, так как Поручитель не имеет потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки.

IV. Подробная информация о поручителе

4.1. История создания и развитие поручителя

4.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) поручителя

Полное фирменное наименование поручителя: **Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс»**

Сокращенные фирменные наименования поручителя **ООО «Русь-Финанс»**

Полное и сокращенное фирменные наименования Поручителя не являются схожими с фирменным наименованием иного юридического лица.

В случае если фирменное наименование поручителя (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации.

Фирменное наименование Поручителя не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

В случае если в течение времени существования поручителя изменялось его фирменное наименование, приводятся все его предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования (наименования) и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения.

В течение времени существования Поручителя его фирменное наименование и организационно-правовая форма не изменялась

4.1.2. Сведения о государственной регистрации поручителя

Сведения в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц:

Основной государственный регистрационный номер юридического лица **5067746784551**

Дата регистрации **22 сентября 2006 г.**

Наименование регистрирующего органа **Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве**

4.1.3. Сведения о создании и развитии поручителя

Срок существования поручителя с даты его государственной регистрации: **более 2,5 лет**

Срок, до которого поручитель будет существовать: **Поручитель создан на неопределенный срок**

Краткое описание истории создания и развития поручителя.

Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2006 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта основную хозяйственную деятельность не осуществлял.

Цели создания поручителя

В соответствии с его Уставом целью деятельности Поручителя является извлечение прибыли путем удовлетворения общественных потребностей в товарах, работах, услугах. Поручитель может также преследовать достижение и иных определяемых им самостоятельно целей.

Миссия поручителя (при наличии): **Отсутствует**

Иная информация о деятельности поручителя, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг поручителя. **Отсутствует**

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения поручителя: **Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д.43, стр.2.**

Номер телефон: (495) 641-31-21

Номер факса: (495) 641-31-21

Адрес электронной почты: secretariat@russbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о поручителе, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.russbank.ru

Специальное подразделение поручителя (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами поручителя (в случае его наличия). *указанное подразделение отсутствует*

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Идентификационный номер налогоплательщика: 7708612518

4.1.6. Филиалы и представительства поручителя

Поручитель не имеет филиалов и представительств.

4.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

4.2.1. Отраслевая принадлежность поручителя

Коды основных отраслевых направлений деятельности поручителя согласно ОКВЭД:

65.23, 65.22.2, 65.22.3, 65.23.5, 67.12.4.

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность поручителя

Основная, т.е. преобладающая и имеющая приоритетное значение для поручителя хозяйственная деятельность (виды деятельности)

Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2006 года и с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял основную хозяйственную деятельность.

В соответствии с Уставом основными видами деятельности Поручителя являются:

- ***эмиссионная деятельность;***
- ***предоставление займов промышленности;***
- ***предоставление денежных ссуд под залог недвижимого имущества;***
- ***финансовое посредничество, не включенное в другие группировки;***
- ***деятельность холдинг-компаний в области финансового посредничества***
- ***прочее финансовое посредничество;***
- ***а также осуществление других работ и оказание других услуг, не запрещенных и не противоречащих действующему законодательству РФ.***

Доля выручки (доходов) поручителя от такой основной хозяйственной деятельности (виды деятельности) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Информация не приводится, так как с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта Поручитель не осуществлял основную хозяйственную деятельность. Выручка по основным видам деятельности отсутствует.

Причины изменений размера выручки (доходов) поручителя от такой основной хозяйственной деятельности (видов деятельности) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом.

Информация не приводится, так как Поручитель с даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта не осуществлял основную хозяйственную деятельность. Выручка по основным видам деятельности отсутствует.

Географические области, приносящие 10 и более процентов выручки за каждый отчетный период. Изменения размера выручки поручителя, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Поручитель ведет свою основную хозяйственную деятельность только на территории России в Московском регионе.

Основная финансово-хозяйственная деятельность поручителя не носит сезонного характера.

4.2.3. Основные виды продукции (работ, услуг)

Виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10 процентов объема реализации (выручки) поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

С даты государственной регистрации до даты утверждения настоящего проспекта 100% выручки Поручителя сформировано от реализации прочих активов (векселей).

Общая структура себестоимости поручителя за последний завершенный финансовый год, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг по указанным статьям в процентах от общей себестоимости.

Информация о структуре себестоимости представлена в следующей таблице:

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.	
	2008 год	1-й кв. 2009 г.
Прочие расходы:	22 160	5 544
В т.ч.:		
суммы, уплаченные при покупке прочих активов (векселей)	22 000	5 500
заработная плата	120	30
ЕСН и страхование	32	8
аудиторские услуги	3	-
банковское обслуживание	4	1
прочие расходы	1	5

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые поручителем на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

Новых видов продукции (работ, услуг) Поручитель не предлагает и не ведёт их разработки.

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

- **Федеральный Закон от 29.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».**
- **«Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации» (утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34н)**
- **Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. № 43н.**
- **Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.12.1998 г. № 60н.**
- **ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденные приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н.**
- **ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденные приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н.**

4.2.4. Сырье (материалы) и поставщики поручителя

Поставщики поручителя, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок сырья (материалов) за последний завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Информация о поставщиках не приводится, так как Поручитель не использует товарно-материальных ценностей для осуществления финансово-хозяйственной деятельности с момента регистрации в качестве юридического лица до даты утверждения настоящего Проспекта.

Информация об изменении цен на основное сырье (материалы) или об отсутствии такого изменения за последний завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Сырье и материалы не используются.

Доля импорта в поставках поручителя за последний завершённый финансовый год, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Импорт отсутствует.

Прогнозы поручителя в отношении доступности этих источников в будущем и о возможных альтернативных источниках.

Информация не приводится, так как сырье и материалы в деятельности Поручителя не используются.

4.2.5. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) поручителя

Основные рынки, на которых поручитель осуществляет свою деятельность.

Финансовый рынок.

Поручитель не предполагает производства каких-либо видов продукции (работ, услуг).

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт поручителем его продукции (работ, услуг), и возможные действия поручителя по уменьшению такого влияния.

Возможные факторы, которые могут повлиять на планируемую основную деятельность Поручителя, связаны с ситуацией на российском рынке заемного капитала.

Вместе с тем, стоит отметить, что рынок ценных бумаг является одним из наиболее волатильных сегментов финансового рынка. Долговой сегмент финансового рынка также не является исключением, что отражается в значительных колебаниях процентных ставок, по которым заемщики привлекают или могут привлечь финансовые ресурсы.

В отношении иных видов деятельности Поручителя, определенных в Уставе, информация о негативных факторах не приводится, учитывая, что на дату утверждения Проспекта Поручитель не осуществлял указанной деятельности и не имеет четких прогнозов и планов в данном направлении.

4.2.6. Сведения о наличии у поручителя лицензий

Сведения о наличии у поручителя лицензий

Поручитель не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании специального разрешения (лицензии)

4.2.7. Совместная деятельность поручителя

Информация о совместной деятельности, которую поручитель ведет с другими организациями за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, и за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель не ведет, и с момента создания до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не вел совместной деятельности с другими организациями.

4.2.8. Дополнительные требования к поручителям, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами

Поручитель не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией, ипотечным агентом

4.2.8.1. Для акционерных инвестиционных фондов:

Поручитель не является акционерным инвестиционным фондом.

4.2.8.2. Для страховых организаций:

Поручитель не является страховой организацией.

4.2.8.3. Для кредитных организаций:

Поручитель не является кредитной организацией

4.2.8.4. Для ипотечных агентов:

Поручитель не является ипотечным агентом

4.2.9. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью Поручителя не является добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней. Поручитель не имеет дочерних или зависимых обществ, которые ведут деятельность по добыче указанных полезных ископаемых.

4.2.10. Дополнительные требования к поручителям, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью Поручителя не является оказание услуг связи.

4.3. Планы будущей деятельности поручителя

Планы поручителя в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Планы поручителя в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов заключаются в осуществлении определенных в его Уставе основных видов деятельности.

Планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности отсутствуют

4.4. Участие поручителя в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях

Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует поручитель:

Поручитель не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества поручителя

Поручитель не имеет дочерних и зависимых обществ.

4.6. Состав, структура и стоимость основных средств поручителя, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств поручителя

4.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации. Указанная информация приводится за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет. При этом значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершённого финансового года.

Информация не приводится, так как основные средства у Поручителя отсутствуют.

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

Информация не приводится, так как основные средства у Поручителя отсутствуют.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершённых финансовых лет либо с даты государственной регистрации поручителя, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет

Информация не приводится, так как основные средства у Поручителя отсутствуют.

Переоценка основных средств не производилась

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств поручителя, и иных основных средств по усмотрению поручителя

Указанные планы отсутствуют

Сведения обо всех фактах обременения основных средств поручителя

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Поручитель не имеет фактов обременения основных средств.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности поручителя

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности поручителя

5.1.1. Прибыль и убытки

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность поручителя за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет. Указанная информация приводится в виде таблицы на каждый отчетный период.

Наименование показателя	Значение показателя		
	2006г.	2007г.	2008г.
Выручка, тыс. руб.	114 062	22 211	22 223
Валовая прибыль, тыс. руб.	22	52	63
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль/непокрытый убыток), тыс. руб.	17	40	48
Рентабельность собственного капитала, %	63,0	59,8	41,7
Рентабельность активов, %	63,0	59,8	41,7
Коэффициент чистой прибыльности, %	0,01	0,18	0,22
Рентабельность продукции (продаж), %	0,02	0,23	0,28
Оборачиваемость капитала	4225	332	193
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	-	-	-
Соотношение непокрытого убытка и валюты баланса	-	-	-

Расчет показателей прибыли/убыточности деятельности приведен в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утверждено Приказом ФСФР от 10.10.2006г. № 06-117/пз-н).

Экономический анализ прибыльности/убыточности поручителя исходя из динамики приведенных показателей.

Основные показатели прибыльности, включая показатели валовой и чистой прибыли демонстрируют устойчивый рост в абсолютном выражении за рассматриваемый период.

Показатели рентабельности собственного капитала и активов Поручителя отражают общую тенденцию снижения доходности размещаемых в финансовые инструменты средств. Деятельность Поручителя прибыльна, поэтому значения двух последних показателей нулевые.

Информация о причинах, которые, по мнению органов управления поручителя, привели к убыткам/прибыли поручителя, отраженным в бухгалтерской отчетности за 5 завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Причинами, приведшими к прибыли Поручителя за 2006-2008 годы, является превышение доходов, получаемых от продажи прочих активов (векселей) над расходами на их приобретение и административными расходами Поручителя. Данное обстоятельство является следствием взвешенной финансовой политики Поручителя.

Мнения органов управления Поручителя относительно представленной в настоящем пункте информации совпадают.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи поручителем товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) поручителя от основной деятельности

Факторы (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), которые, по мнению органов управления поручителя, оказали влияние на изменение размера выручки от продажи поручителем товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) от основной деятельности за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Оценка влияния, которое, по мнению указанных органов управления поручителя, оказал каждый из приведенных факторов на вышеупомянутые показатели финансово-хозяйственной деятельности поручителя.

Основным фактором, влияющим на изменение размера выручки и прибыли за 2006-2008 годы, является постепенное снижение доходности срочных финансовых инструментов, вызванное в свою очередь, общим прогрессом Российской экономики.

5.2. Ликвидность поручителя, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность поручителя, за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Динамика показателей ликвидности приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	Значения показателя		
	2006г.	2007г.	2008г.
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	27	67	115
Индекс Постоянного актива	-	-	-
Коэффициент текущей ликвидности	<i>п.т.</i>	<i>п.т.</i>	<i>п.т.</i>
Коэффициент быстрой ликвидности	<i>п.т.</i>	<i>п.т.</i>	<i>п.т.</i>
Коэффициент автономии собственных средств	1,0	1,0	1,0

Расчет показателей ликвидности приведен в соответствии с «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (утверждено Приказом ФСФР от 10.10.2006г. № 06-117/пз-н).

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности поручителя, достаточности собственного капитала поручителя для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов поручителя на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

Собственные оборотные средства поручителя равны капиталу и резервам в связи с отсутствием внеоборотных активов. Коэффициенты текущей и быстрой ликвидности не имеют экономического смысла, т.к. краткосрочные обязательства Поручителя (знаменатель формулы) равны нулю. Коэффициент автономии собственных средств равен 1 т.к. капитал и резервы Поручителя равны сумме оборотных и внеоборотных активов.

Описание факторов, которые, по мнению органов управления поручителя, привели к изменению показателей ликвидности на 10 или более процентов по сравнению с предыдущим отчетным периодом

Информация не приводится по причине невозможности расчета показателей ликвидности за период 2006-2008 г.г.

Мнения органов управления Поручителя относительно представленной в настоящем пункте информации совпадают.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств поручителя

Информация за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

В связи с тем, что Поручитель зарегистрирован в качестве юридического лица 22.09.2006 года и первый отчетный период деятельности общества по состоянию на дату утверждения настоящего проспекта не завершен, приводится информация на 28.09.2006 г.

Наименование показателя	Значение показателей		
	2006г.	2007г.	2008г.
а) размер уставного капитала поручителя, а также соответствие размера уставного капитала поручителя, приведенного в настоящем пункте, учредительным документам поручителя, тыс. руб.;	Уставный капитал соответствует учредительным документам		
	10	10	10
б) общая стоимость акций (долей) поручителя, выкупленных поручителем для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) поручителя, тыс. руб.;	-	-	-
в) размер резервного капитала поручителя, формируемого за счет отчислений из прибыли поручителя, тыс. руб.;	-	-	-
г) размер добавочного капитала поручителя, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций (долей) общества за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость;	-	-	-
д) размер нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) поручителя, тыс. руб.;	17	57	105
е) общая сумма капитала поручителя, тыс. руб.;	27	67	115

5.3.2. Финансовые вложения поручителя

Перечень финансовых вложений поручителя, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям поручителя (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Информация не приводится, так как финансовые вложения на конец последнего финансового года отсутствуют.

Резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с отзывом либо приостановлением лицензий банков и иных кредитных организаций, на депозитных или иных счетах в которых размещены средства поручителя, которых были, 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)

Поручитель не имеет средств, размещенных на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, у которых отозваны либо приостановлены лицензии, принято решение о реорганизации, ликвидации, начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми поручитель произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 г. № 43н.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.12.2002 г. № 126н.

5.3.3. Нематериальные активы поручителя

Информация составе нематериальных активов, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 5 последних завершенных финансовых лет или за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской отчетности поручителя за соответствующий период.

Поручитель не имеет и с момента создания до даты утверждения настоящего проспекта не имел нематериальных активов.

Взносы нематериальных активов в уставный капитал или их поступления в безвозмездном порядке места не имелись.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми поручитель представляет информацию о своих нематериальных активах.

Информация не приводится по причине отсутствия нематериальных активов.

5.4. Сведения о политике и расходах поручителя в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Политика поручителя в области научно-технического развития за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств поручителя за каждый из отчетных периодов.

Поручитель не ведет деятельность в области научно-технического развития, политика в области научно-технического развития отсутствует.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств Поручителя не осуществлялись.

Сведения о создании и получении поручителем правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для поручителя объектах интеллектуальной собственности.

Правовая охрана объектов интеллектуальной собственности отсутствует.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для поручителя патентов, лицензий на использование товарных знаков.

Такие риски отсутствуют.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности поручителя

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой поручитель осуществляет основную деятельность, за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

В последние годы вплоть до осени 2008 года российский долговой рынок демонстрировал уверенные темпы роста, в основном за счет сегмента корпоративных облигаций. Однако с осени 2008 года на данном рынке существует крайне неблагоприятная конъюнктура, вызванная мировым финансовым кризисом.

Поручитель планирует осуществлять деятельность только на внутреннем российском долговом рынке. Основными факторами, оказывающими влияние на российский рынок корпоративных долговых бумаг, являются степень инвестиционной привлекательности компаний и инвестиционный климат страны в целом.

Общая оценка результатов деятельности поручителя в данной отрасли.

Общая оценка результатов деятельности Поручителя на внутреннем долговом рынке близка к удовлетворительной.

Оценка соответствия результатов деятельности поручителя тенденциям развития отрасли.

Оценка соответствия результатов Поручителя тенденциям развития отрасли близка к удовлетворительной.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению поручителя, результаты).

Причинами вышеуказанных результатов деятельности Поручителя явились низкий размер первоначального стартового капитала Поручителя, а также мировой финансовый кризис.

Факторы и условия, влияющие на деятельность поручителя и результаты такой деятельности.

К основным факторам и условиям, влияющим на деятельность Поручителя, относятся: высокие входные барьеры в отрасль;

жесткая конкуренция в отрасли.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий.

Действие данных факторов и условий будет оказывать влияние на деятельность Поручителя в течение ближайших нескольких лет.

Действия, предпринимаемые поручителем, и действия, которые поручитель планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий.

В настоящее время Поручитель пытается преодолеть входные барьеры в отрасль и выдержать конкуренцию. Поручитель планирует предпринять все необходимые действия в будущем для эффективного использования данных факторов и условий.

Способы, применяемые поручителем, и способы, которые поручитель планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность поручителя.

В данный момент факторов, оказывающих существенное негативное влияние на деятельность Поручителя не выявлено. В случае возникновения каких-либо факторов и условий, негативно влияющих на деятельность Поручителя, Поручитель предпримет все необходимые действия для снижения негативного эффекта указанных факторов и условий.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения поручителем в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

Таковыми событиями/факторами являются:

- усиление конкуренции в отрасли;
- ухудшение ситуации на российском финансовом рынке.

Вероятность наступления указанных событий (возникновения факторов), по оценке Поручителя, невысокая.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты поручителя по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

В качестве основных существующих и предполагаемых конкурентов можно рассматривать всех юридических лиц, которые занимаются операциями на рынке ценных бумаг.

Перечень факторов конкурентоспособности поручителя с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг).

Таковыми факторами являются:

- *степень эффективности менеджмента Поручителя;*
- *размер собственных средств (капитала) Поручителя.*

Все эти факторы в равной степени влияют на конкурентоспособность производимых услуг Поручителя.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности поручителя, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

К таким событиям/факторам относятся события/факторы конкурентоспособности, влияющие на Поручителя. Продолжительность их влияния носит постоянный характер.

VI. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления поручителя, органов поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) поручителя

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления поручителя

Структура органов управления поручителя в соответствии с Уставом:

Общее собрание участников (единственный участник Общества)

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор

Совет директоров и Коллегиальный исполнительный орган Уставом не предусмотрены.

Компетенции каждого органа в соответствии с уставом (учредительными документами) поручителя.

Компетенция общего собрания участников (п.9.2 Устава):

- 1. Определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.*
- 2. Изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества, утверждение новой редакции Устава.*
- 3. Внесение изменений в Учредительный договор.*
- 4. Избрание Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и досрочное прекращение ее полномочий.*
- 5. Избрание Генерального директора и досрочное прекращение его полномочий, установление размеров выплачиваемых ему вознаграждений и компенсаций.*
- 6. Утверждение годовых отчетов годовых бухгалтерских балансов.*
- 7. Принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества.*
- 8. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества).*
- 9. Принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.*
- 10. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг.*
- 11. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества.*
- 12. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.*
- 13. Создание филиалов и открытие представительств.*
- 14. Предоставление участникам дополнительных прав или возложение на участников дополнительных обязанностей.*
- 15. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника при условии, если участник Общества, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.*
- 16. Прекращение или ограничение дополнительных прав, а также прекращение дополнительных обязанностей.*
- 17. Утверждение денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал, вносимых участниками Общества или принимаемыми в Общество третьими лицами.*
- 18. Залог участником своей доли другому участнику Общества или третьему лицу.*
- 19. Решение о внесении участниками вкладов в имущество Общества.*
- 20. Решение о совершении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность согласно ст. 45 ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также решение о совершении крупной сделки согласно ст. 46 ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".*
- 21. Распределение доли, принадлежащей Обществу, между участниками Общества или продажа доли, принадлежащей Обществу, некоторым участникам Общества или третьим лицам.*

22. *Выплата действительной стоимости имущества участниками Общества при обращении взыскания на долю в уставном капитале одного из участников Общества.*
23. *Определение условий оплаты труда Генерального директора и заместителей Генерального директора Общества, а также руководителей филиалов и представительств.*
24. *Утверждение Положения о Генеральном директоре Общества.*

25. *Решение вопросов, предусмотренных пп. 1-22, относится к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества.*

Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников, не может быть передано исполнительному органу.

Общее собрание участников не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня и не отнесенным к его компетенции.

Компетенция единоличного исполнительного органа – директора (пп.10.6, 10.7 Устава)

1. Генеральный директор руководит текущей деятельностью Общества и решает все вопросы, которые не отнесены Уставом и законом к компетенции Общего собрания участников Общества.

2. Генеральный директор Общества:

- *без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;*
- *выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;*
- *издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;*
- *рассматривает текущие и перспективные планы работ;*
- *обеспечивает выполнение планов деятельности Общества;*
- *утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников Общества;*
- *определяет организационную структуру Общества;*
- *обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников;*
- *подготавливает материалы, проекты и предложения по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания участников;*
- *распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных Общим собранием участников, Уставом и действующим законодательством;*
- *утверждает штатные расписания Общества, филиалов и представительств Общества;*
- *открывает расчетный, валютный и другие счета Общества в банковских учреждениях, заключает договоры и совершает иные сделки, выдает доверенности от имени Общества;*
- *утверждает договорные тарифы на услуги и продукцию Общества;*
- *организует бухгалтерский учет и отчетность;*
- *представляет на утверждение Общего собрания участников годовой отчет и баланс Общества;*
- *принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества.*

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) поручителя либо иного аналогичного документа.

Кодекс корпоративного поведения (управления) Поручителя, а также иной аналогичный документ отсутствует.

Сведения о наличии внутренних документов поручителя, регулирующих деятельность его органов.

Поручитель не имеет внутренних документов, регулирующих деятельность органов Поручителя.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава поручителя и внутренних документов, регулирующих деятельность органов поручителя, а также кодекса корпоративного управления поручителя в случае его наличия: www.russbank.ru

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления поручителя

Персональный состав органов управления:

Совет директоров и Коллегиальный исполнительный орган Уставом не предусмотрены.

Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор

Фамилия, имя, отчество: **Наводничий Рафаэл Маркович**

Год рождения: **1986 г.**

Сведения об образовании **неоконченное высшее**

Должности, занимаемые в поручителе и других организациях, за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке:

Период: **09.2006 г. – настоящее время**

Организация: **ООО «Русь-Финанс»**

Должность: **Генеральный директор**

Доля участия такого лица в уставном капитале поручителя: **не имеет.**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций поручителя: **не имеет.**

Количество акций поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам поручителя: **не имеет**

Доли участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ поручителя: **не имеет**

Доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества поручителя: **не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества поручителя: **не имеет**

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления поручителя и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя: **не имеет.**

6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления поручителя

Размер всех видов вознаграждения по каждому из органов управления поручителя (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления поручителя), в том числе размер заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсаций расходов, а также иных имущественных предоставлений, которые были выплачены поручителем за последний заверченный финансовый год, а также сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году.

Информация не приводится, так как наличие Совета директоров и коллегиального исполнительного органа Уставом Поручителя не предусмотрено. Единоличному исполнительному органу в 2008 году было выплачена заработная плата на общую сумму 120 000 руб.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: **таких соглашений нет.**

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) поручителя.

В соответствии с Уставом в обществе может быть создана ревизионная комиссия избрание Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и досрочное прекращение ее полномочий отнесено к компетенции Общего собрания. Заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов годовых бухгалтерских балансов Общества, а также сведения о кандидатурах в Ревизионную комиссию (Ревизоры) относятся к информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников;
У Поручителя ревизионная комиссия не создана.

В соответствии с Уставом

- 1. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общество вправе по решению Общего собрания участников привлечь профессионального аудитора (аудиторскую фирму), не связанного имущественными интересами с Обществом, лицом, осуществляющим функции Генерального директора, и участниками Общества.*
- 2. Аудиторская проверка может быть проведена также по требованию любого участника. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудитора осуществляется за счет участника Общества, по требованию которого она проводится.*
- 3. Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества обязательно в случаях, предусмотренных действующим законодательством.*
- 4. Аудитор проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников Общества. Общее собрание участников не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений аудитора.*
- 5. Аудитор вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Общества.*
- 6. Аудитор обязан потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников, если возникла серьезная угроза интересам Общества.*

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя: *Данная система отсутствует.*

Сведения о наличии внутреннего документа поручителя, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации. В случае наличия такого документа указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции. *Внутренний документ Поручителя, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации отсутствует.*

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов поручителя по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа поручителя следующих сведений:

У Поручителя ревизионная комиссия и иные органы по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью не созданы.

6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью поручителя описываются с указанием размера все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные

предоставления, которые были выплачены поручителем за последний завершённый финансовый год,

Сведения не приводятся, так как у Поручителя отсутствуют органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году. **таких соглашений нет.**

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) поручителя, а также об изменении численности сотрудников (работников) поручителя

Среднесписочная численность работников (сотрудников) поручителя, включая работников (сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 5 последних завершённых финансовых лет, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	Отчетный период		
	2006 г.	2007 г.	2008 г.
1	2	3	4
Среднесписочная численность работников, чел.	1	1	1
Доля сотрудников поручителя, имеющих высшее профессиональное образование, %	0%	0%	0%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	30	120	120
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	8	32	32
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	38	152	152

Сведения о сотрудниках поручителя, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность поручителя (ключевые сотрудники)

Такие работники отсутствуют.

Профсоюзный орган, созданный сотрудниками (работниками) поручителя

Профсоюзный орган отсутствует.

6.8. Сведения о любых обязательствах поручителя перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя

Соглашения или обязательства поручителя, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) поручителя в его уставном (складочном) капитале (паевом фонде).
Указанные обязательства отсутствуют.

ВII. Сведения об участниках (акционерах) поручителя и о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) поручителя

Общее количество участников поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг: **один участник.**

7.2. Сведения об участниках (акционерах) поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники поручителя, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного капитала:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»**

Идентификационный номер налогоплательщика: **0606040107**

Место нахождения: **115035, г. Москва, 2-й Кадашевский пер., д.3, стр.1**

Размер доли участника поручителя в уставном капитале поручителя: **100%**

Участники **ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»**, владеющие не менее чем 20 процентами его уставного капитала:

1) Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Монтажстройсвязь»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Монтажстройсвязь»**

Идентификационный номер налогоплательщика: **5024043690**

Место нахождения: **123557, г. Москва, Средний Тишинский пер., д.28, стр.1**

Размер доли в уставном капитале ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»: **70,3687**

Доля принадлежащих обыкновенных акций ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»: **отсутствует, так как указанное лицо не является акционерным обществом**

Размер доли в уставном капитале поручителя: **0%**

2) Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Спецестрой»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Спецестрой»**

Идентификационный номер налогоплательщика: **5024043595**

Место нахождения: **107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2**

Размер доли в уставном капитале ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»: **29,6313**

Доля принадлежащих обыкновенных акций ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»: **отсутствует, так как указанное лицо не является акционерным обществом**

Размер доли в уставном капитале поручителя: **0%**

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя, наличии специального права ("золотой акции")

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя и специальных правах:

Доля уставного капитала Поручителя, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности отсутствует.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении поручителем - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): *отсутствует.*

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) поручителя

Ограничения, связанные с участием в уставном капитале поручителя, в том числе установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале поручителя, отсутствуют.

7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

С момента создания и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг изменений в составе и размере участия участников Поручителя не было.

Единственным участником Поручителя, владеющим 100% долей уставного капитала, является:

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»*

Размер доли участника поручителя в уставном капитале поручителя: *100%*

7.6. Сведения о совершенных поручителем сделках, в совершении которых имела заинтересованность

Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных сделок, в совершении которых имела заинтересованность, одобренных каждым органом управления поручителя, по итогам каждого завершеного финансового года за 5 последних завершеного финансовых лет, либо за каждый завершеного финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Указанные сделки не совершались.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной поручителем за 5 последних завершеного финансовых лет, либо за каждый завершеного финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Указанные сделки не совершались.

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имела заинтересованность, совершенных поручителем за каждый из 5 последних завершеного финансовых лет.

Указанные сделки не совершались.

Информация по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имела заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием участников поручителя не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Указанные сделки не совершались.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности поручителя с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет.

Наименование показателя	2006 г.	2007 г.	2008 г.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	21	27	23
Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	0	0	0

Структура дебиторской задолженности поручителя с указанием срока исполнения обязательств за последний завершённый финансовый год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Указанная информация приводится в виде таблицы, при этом значения показателей указываются на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Вид дебиторской задолженности	На 31.12.2008		На 31.03.2009	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс.руб.	0	0	0	0
в том числе просроченная, тыс. руб.	0	X	0	X
Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс.руб.	0	0	0	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	X	0	X
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс.руб.	0	0	0	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	X	0	X
Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс.руб.	10	0	6	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	X	0	X
Прочая дебиторская задолженность, тыс.руб.	13	0	17	0
в том числе просроченная, тыс.руб.	0	X	0	X
Итого, тыс. руб.	23	0	23	0
в том числе итого просроченная, тыс.руб.	0	X	0	X

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

По итогам 2006 года 100% от общей суммы дебиторская задолженности составила сумма переплаты по налогу на прибыль.

По итогам 2007 года 100% от общей суммы дебиторская задолженности составила сумма переплаты по налогу на прибыль.

По итогам 2008 года 57% от общей дебиторской задолженности составила сумма переплаты по налогу на прибыль. Также дебитором, на долю которого приходится не менее 10% от общей суммы дебиторской задолженности является:

Общество с ограниченной ответственностью «Такском»

ИНН 7704211201

Сумма дебиторской задолженности – 7788 руб.

VIII. Бухгалтерская отчетность поручителя и иная финансовая информация

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность поручителя

Состав годовой бухгалтерской отчетности поручителя, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) Годовая бухгалтерская отчетность поручителя за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, или за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности.

Приложение №14.1 - Бухгалтерская отчетность за 2006 год:

- Форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 31.12.2006;
- Форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2006 год;
- Форма №3 «Отчет об изменении капитала» за 2006 год;
- Форма №4 «Отчет о движении денежных средств» за 2006 год;
- Форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» за 2006 год;
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2006 год;
- Заключение аудитора по финансовой (бухгалтерской отчетности) за 2006 год.

Приложение №14.2 - Бухгалтерская отчетность за 2007 год:

- Форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 31.12.2007;
- Форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2007 год;
- Форма №3 «Отчет об изменении капитала» за 2007 год;
- Форма №4 «Отчет о движении денежных средств» за 2007 год;
- Форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» за 2007 год;
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2007 год;
- Заключение аудитора по финансовой (бухгалтерской отчетности) за 2007 год.

Приложение №14.3 - Бухгалтерская отчетность за 2008 год:

- Форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 31.12.2008;
- Форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2008 год;
- Форма №3 «Отчет об изменении капитала» за 2008 год;
- Форма №4 «Отчет о движении денежных средств» за 2008 год;
- Форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» за 2008 год;
- Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2008 год;
- Заключение аудитора по финансовой (бухгалтерской отчетности) за 2008 год.

б) Годовая бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет.

Поручитель не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний заверченный отчетный квартал

Состав квартальной бухгалтерской отчетности поручителя, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя за последний завершённый отчетный квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

Приложении № 14.4 - Бухгалтерская отчетность за 1 квартал 2009 года:

- Форма №1 «Бухгалтерский баланс» на 31.03.2009;

- Форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» за период с 1 января по 31 марта 2009 года.

б) Квартальная бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, за последний завершённый отчетный квартал на русском языке.

Поручитель не составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность поручителя за три последних завершённых финансовых года или за каждый завершённый финансовый год

Состав сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности поручителя, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, либо за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет. Основа составления представленной отчетности, включая основные положения учетной политики, имеющие существенное значение при составлении сводной (консолидированной) бухгалтерской отчетности поручителя;

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность у Поручителя отсутствует.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Поручителем не составляется, поскольку у поручителя отсутствуют дочерние и зависимые общества.

б) Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность поручителя, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, поручитель представляет такую отчетность за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, если поручитель осуществляет свою деятельность или составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности менее трех лет.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, у Поручителя отсутствует.

Сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Поручителем не составляется, поскольку у Поручителя отсутствуют дочерние и зависимые общества.

8.4. Сведения об учетной политике поручителя

Информация об учетной политике поручителя, самостоятельно определенной поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета поручителя.

Учетная политика Поручителя, принятая на 2006 год приведена в Приложении №14.5

Учетная политика Поручителя, принятая на 2007 год приведена в Приложении № 14.6-

Учетная политика Поручителя, принятая на 2008 год приведена в Приложении №-14.7

Учетная политика Поручителя, принятая на 2009 год приведена в Приложении №-14.8

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

Общая сумма доходов поручителя, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в доходах поручителя от обычных видов деятельности, рассчитанная отдельно за каждый из трех последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет, а также за последний завершённый квартал, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг.

Поручитель не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества поручителя и существенных изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего завершённого финансового года

Указывается общая стоимость недвижимого имущества и величина начисленной амортизации на дату окончания последнего завершённого финансового года и последнего завершённого отчетного периода перед утверждением проспекта ценных бумаг.

Поручитель недвижимого имущества в собственности не имеет.

	31.12.2008	31.03.2009
Общая стоимость недвижимого имущества, руб.	0	0
Величина начисленной амортизации, руб.	0	0

Сведения о существенных изменениях в составе недвижимого имущества поручителя, произошедших в течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Изменений в составе недвижимого имущества Поручителя, произошедших в течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг не было.

Стоимость недвижимого имущества, находящегося в собственности или долгосрочно арендуемого поручителем, определенная оценщиком в течение 12 месяцев до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Поручитель недвижимого имущества в собственности не имеет. Поручитель не арендует недвижимое имущество.

Сведения о любых изменениях в составе недвижимого имущества поручителя, а также сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества поручителя, если балансовая стоимость такого имущества превышает 5 процентов балансовой стоимости активов поручителя, а также сведения о любых иных существенных для поручителя изменениях, произошедших в составе имущества поручителя после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Изменений в составе недвижимого имущества Поручителя и иных существенных для Поручителя изменений в составе имущества до даты утверждения проспекта ценных бумаг не было.

8.7. Сведения об участии поручителя в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности поручителя

Сведения об участии поручителя в судебных процессах (с указанием наложенных на поручителя судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности поручителя, в течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо в течение меньшего периода, если поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет.

С момента государственной регистрации Поручителя в качестве юридического лица до даты утверждения проспекта ценных бумаг, Поручитель не участвовал в судебных процессах, значимых для финансово-хозяйственной деятельности.

Х. Дополнительные сведения о поручителе и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения о поручителе

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя

Размер уставного капитала поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг **10 000 (Десять тысяч) рублей;**

Размер долей его участников общества.

Единственным участником Поручителя, владеющим 100% долей уставного капитала, является Общество с ограниченной ответственностью «Финансово-Инвестиционная Компания».

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) поручителя

Информация об изменениях размера уставного капитала поручителя за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

С даты государственной регистрации Поручителя в качестве юридического лица размер уставного капитала Поручителя не изменялся

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов поручителя

Информация по резервному фонду, а также каждому иному фонду поручителя, формирующемуся за счет его чистой прибыли за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

В соответствии с Уставом Поручителя

1. Резервный фонд образуется за счет ежегодных отчислений в размере не более 5% от чистой прибыли до тех пор, пока сумма резервного фонда не достигнет 15% уставного капитала Общества. Если после достижения указанного размера резервный фонд будет израсходован, отчисления в него возобновляются вплоть до полного восстановления. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества и не может быть использован для иных целей.

2. Общество вправе образовывать иные фонды, отчисления в которые осуществляются в размерах и порядке, установленных Общим собранием участников.

Формирование и использование резервного фонда и иных фондов Поручителя, формирующихся за счет отчислений из чистой прибыли, не производилось.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя

Наименование высшего органа управления поручителя: **Общее собрание участников**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления поручителя;

Генеральный директор Общества обязан известить участников о дате и месте проведения Общего собрания участников, повестке дня, обеспечить ознакомление участников с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания участников, и осуществить другие необходимые действия не позднее чем за 30 дней до даты проведения собрания. (п.9.10. Устава)

Сообщение участникам о проведении Общего собрания участников осуществляется путем направления им заказного письма, которое должно содержать все необходимые сведения, предусмотренные Федеральным законом РФ "Об обществах с ограниченной ответственностью". (п.9.11. Устава)

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, а также порядок направления (предъявления) таких требований;

Внеочередные собрания созываются по инициативе Генерального директора, по требованию аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) от общего числа голосов участников Общества. (п.9.14. Устава)

Генеральный директор Общества должен в течение 5 (пяти) дней после поступления требования о созыве внеочередного Общего собрания принять решение о созыве или об отказе в созыве Общего собрания участников. . (п.9.16. Устава)

В случае, если в течение 5 дней с даты предъявления требования аудитора или участников, обладающих в совокупности не менее чем 10% от общего числа голосов участников, не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание может быть созвано лицами, требующими его созыва. Все расходы по созыву и проведению внеочередного Общего собрания осуществляются за счет Общества.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя;

Один раз в год Общество проводит очередное Общее собрание. Проводимые помимо очередного Общего собрания участников являются внеочередными. (п.9.1. Устава)

Между очередными собраниями должно пройти не более 15 месяцев. Очередное Общее собрание участников Общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 4 месяца после окончания финансового года. (п.9.9. Устава)

В случае принятия решения о проведении внеочередного собрания участников Общества указанное собрание должно быть проведено не позднее 45 (сорока пяти) дней со дня получения требования о его проведении. Расходы, связанные с проведением внеочередного собрания, определяются Общим собранием участников. . (п.9.15. Устава)

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, а также порядок внесения таких предложений;

Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения. В этом случае орган или лица, созывающие собрание, обязаны не позднее чем за 10 (десять) дней до его проведения уведомить всех участников Общества заказным письмом. (п.9.13. Устава)

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления поручителя, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами).

К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников, относятся: годовой отчет Общества, заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов годовых бухгалтерских балансов Общества; сведения о кандидатурах на должность Генерального директора, в Ревизионную комиссию (Ревизоры) Общества; проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы Общества или учредительные документы Общества в новой редакции; проекты внутренних документов Общества, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом.

Указанные информация и материалы должны быть предоставлены всем участникам Общества для ознакомления в помещении исполнительного органа. Общество обязано по требованию участника Общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление. (п.9.12. Устава).

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

Коммерческие организации, в которых поручитель на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций.

Такие коммерческие организации отсутствуют.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных поручителем

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов поручителя по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной поручителем за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Дата совершения сделки	Предмет и иные существенные условия сделки	Стоимость активов поручителя на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством РФ, тыс. руб.	Цена сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Причины просрочки в исполнении обязательств со стороны поручителя или контрагента, причины такой просрочки, последствия для поручителя или контрагента, штрафные санкции, предусмотренные условиями сделки	Сведения об отнесении совершённой сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления поручителя
			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от балансовой стоимости активов поручителя на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки			
1	2	3	4	5	6	7	8
29.09.06	покупка продажа векселя	—	114 000	—	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	—
30.09.06	Продажа векселя	—	114062	—	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	—
10.01.07	покупка продажа векселя	27	5500	203,7	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
14.02.07	Продажа векселя	27	5558	205,85	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
27.04.07	покупка продажа векселя	43	5500	127,91	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием

							участников поручителя
28.05.07	Продажа векселя	43	5551	129,09	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
20.08.07	покупка продажа векселя	56	5500	98,21	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
19.09.07	Продажа векселя	56	5550	99,11	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
05.11.07	покупка продажа векселя	67	5500	82,09	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
06.12.07	Продажа векселя	67	5551	82,85	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
22.02.08	покупка продажа векселя	67	5500	82,09	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
28.03.08	Продажа векселя	67	5558	82,96	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
19.05.08	покупка продажа векселя	78	5500	70,51	1 год, исполнено	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
23.06.08	Продажа векселя	78	5558	71,26	1 год, срок исполнения обязательства не истек	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
20.08.08	покупка продажа векселя	93	5500	59,14	1 год, срок исполнения обязательства не истек	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
22.09.08	Продажа векселя	93	5555	59,78	1 год, срок исполнения обязательства не истек	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
20.11.08	покупка продажа векселя	105	5500	52,38	1 год, срок исполнения обязательства не истек	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
22.12.08	Продажа векселя	105	5553	52,89	1 год, срок исполнения обязательства не истек	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием

							участников поручителя
02.02.09	покупка продажа векселя	115	5500	47,83	1 год, срок исполнения обязательства не истек	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя
31.03.09	Продажа векселя	115	5547	48,23	1 год, срок исполнения обязательства не истек	исполнение обязательств не просрочено	крупная, одобрена общим собранием участников поручителя

Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение вышеуказанных сделок не требуется.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах поручителя

Кредитные рейтинги присвоенные поручителю и/или ценным бумагам поручителя (рейтингов) по каждому из известных поручителю кредитных рейтингов за 5 последних завершенных финансовых лет, а если поручитель осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год:

Поручителю и/или ценным бумагам Поручителя кредитный рейтинг (рейтинги) не присваивался.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций поручителя

Поручитель не является акционерным обществом

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг поручителя, за исключением акций поручителя

Поручитель не осуществлял выпуск эмиссионных ценных бумаг

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Поручитель не осуществлял выпуск эмиссионных ценных бумаг

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Поручитель не осуществлял выпуск эмиссионных ценных бумаг

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства поручителя по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Поручитель не осуществлял выпуск эмиссионных ценных бумаг. Выпуски ценных бумаг, обязательства поручителя по которым не исполнены отсутствуют

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

Поручитель не размещал облигации с обеспечением.

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Поручитель не размещал облигации с обеспечением.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Поручитель не размещал облигации с ипотечным покрытием

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги поручителя

Поручитель не является акционерным обществом и эмитентом эмиссионных ценных бумаг.

10.7. 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 процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг:

Федеральный Закон «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ФЗ от 10.12.03

Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.1, № 146-ФЗ от 31.07.98

Налоговый кодекс Российской Федерации, ч.2, № 117-ФЗ от 05.08.00.

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96

Федеральный закон «О центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года N 160-ФЗ.

Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25.02.1999 № 39-ФЗ.

Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения.

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам поручителя

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам поручителя:

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам Поручителя регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ

	Юридические лица		Физические лица	
Вид дохода	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Доход от реализации ценных бумаг	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Купонный доход	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученных от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными суммами расходов на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенных налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные в оплату услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки

купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются: выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) 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 в соответствии со статьей 228 НК.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);*
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.*

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, 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.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, 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.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или 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 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или 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 12 месяцев.

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 рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. 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:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

3) 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 (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

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 отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям поручителя, а также о доходах по облигациям поручителя

Поручитель не является акционерным обществом.

Поручитель не осуществлял эмиссию облигаций.

10.10. Иные сведения

Иные сведения о Поручителе и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют
Иная информация о Поручителе и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг отсутствует

Приложение 14.1. Бухгалтерская и иная финансовая отчетность
ООО «Русь-Финанс» за 2006 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2006 г.

		Форма №1 по ОКУД	КОДЫ	
		Дата (год, месяц, число)	0710001	
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс"</u>		по ОКПО	2006 12 31	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	97267282	
Вид деятельности <u>Финансовое посредничество</u>		по ОКВЭД	7708612518/770801001	
Организационно-правовая форма <u>Общество с ограниченной ответственностью</u>		по ОКФС	65.23	
форма собственности <u>частная</u>		по ОКФС / ОКФС	65	16
Единица измерения <u>тыс руб</u>		по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес) <u>107078, Москва, Мясницкая, д. 43, кор. 2</u>				

Дата утверждения	..
Дата отправки / принятия	..

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Итого по разделу I	190	-	-
II. Оборотные активы			
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	-	21
Денежные средства	260	-	6
Итого по разделу II	290	-	27
БАЛАНС	300	-	27

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	-	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	-	17
Итого по разделу III	490	-	27
IV. Долгосрочные обязательства			
Итого по разделу IV	590	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Итого по разделу V	690	-	-
БАЛАНС	700	-	27

Руководитель


 (подпись)
Наводничий Рафаэл
Маркович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


 (подпись)
Наводничий Рафаэл
Маркович

(расшифровка подписи)

28 Февраля 2007 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 22 Сентября по 31 Декабря 2006 г.

Форма №2 по ОКУД _____
Дата (год, месяц, число) _____

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс" по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид деятельности Финансовое посредничество по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью форма собственности _____ по ОКОПФ / ОКФС _____
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ _____

КОДЫ		
0710002		
2006	12	31
97267282		
7708612518/770801001		
65.23		
65		16
384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Прочие доходы и расходы			
Прочие доходы	090	114062	-
Прочие расходы	100	(114040)	-
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	22	-
Текущий налог на прибыль	150	(5)	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	17	-



Руководитель

(подпись)
(подпись)

Наводничий Рафаэл
Маркович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)
(подпись)

Наводничий Рафаэл
Маркович
(расшифровка подписи)

28 Февраля 2007 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
за период с 22 Сентября по 31 Декабря 2006 г.

Форма №3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Общество с ограниченной ответственностью
Организация "Русь-Финанс"

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид деятельности Финансовое посредничество

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма форма собственности

Общество с ограниченной
ответственностью

по
ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения тыс руб

по ОКЕИ

К О Д Ы		
0710003		
2006	12	31
97267282		
7708612518/770801001		
65.23		
65	16	
384		

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	030	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января отчетного года	100	-	-	-	-	-
Чистая прибыль	102	X	X	X	17	17

1	2	3	4	5	6	7
Увеличение величины капитала за счет:						
Взнос в УК	124	10	-	-	-	10
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	10	-	-	17	27

Руководитель



(подпись)

Наводничий Рафазл
Маркович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

Наводничий Рафазл
Маркович
(расшифровка подписи)

01 Марта 2007 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 22 Сентября по 31 Декабря 2006 г.

		Форма №4 по ОКУД	<table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr><td align="center" colspan="3">КОДЫ</td></tr> <tr><td align="center" colspan="3">0710004</td></tr> <tr> <td align="center">2006</td> <td align="center">12</td> <td align="center">31</td> </tr> </table>			КОДЫ			0710004			2006	12	31
КОДЫ														
0710004														
2006	12	31												
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс"</u>		по ОКПО	97267282											
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7708612518/770801001											
Вид деятельности <u>Финансовое посредничество</u>		по ОКВЭД	65.23											
Организационно - правовая форма	форма собственности													
<u>Общество с ограниченной ответственностью</u>	<u>частная</u>	по ОКОПФ /ОКФС	65	16										
Единица измерения	<u>тыс. руб.</u>	по ОКЕИ	384											

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	-	-
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Прочие доходы	110	10	-
Денежные средства, направленные:	120	(66)	-
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(2)	-
на оплату труда	160	(26)	-
на расчеты по налогам и сборам	180	(30)	-
на прочие расходы	190	(8)	-
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	(56)	-
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	62	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	62	-

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	6	-
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	6	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	-	-

Руководитель



(подпись)

Наводничий Рафаэл

Маркович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

Наводничий Рафаэл

Маркович

(расшифровка подписи)

28 Февраля 2007 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 22 Сентября по 31 Декабря 2006 г.

Форма №5 по ОКУД		К О Д Ы		
Дата (год, месяц, число)		0710005		
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс"</u>	по ОКПО	2006	12	31
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	97267282		
Вид деятельности <u>Финансовое посредничество</u>	по ОКВЭД	7708612518/770801001		
Организационно-правовая форма	форма собственности	65.23		
Общество с ограниченной ответственностью	по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения <u>тыс. руб.</u>	по ОКЕИ	384		

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	-	21
в том числе:			
прочая	613	-	21
Итого	630	-	21

Руководитель		Наводничий Рафаэл Маркович	Главный бухгалтер		Наводничий Рафаэл Маркович
	(подпись)	(расшифровка подписи)		(подпись)	(расшифровка подписи)

01 Марта 2007 г.



**Пояснительная записка
к балансу за 2006 года
ООО «Русь-Финанс»**

ИНН 7708612518

Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс» зарегистрировано 22 сентября 2006 года
ИМНС России № 8 по ЦАО г. Москвы (Свидетельство: 77 №009573737)

Основным видом деятельности фирмы является финансовое посредничество.

Учредитель фирмы - одно юридическое лицо – ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»

Среднесписочная численность работников за 2006 год составляет 1 человек.

Основных средств на балансе предприятия нет.

На конец отчетного периода в организации нет нематериальных активов, арендованных основных средств.

В состав оборотных активов вошли:

- дебиторская задолженность переплата по налогу на прибыль 21 тыс. руб. (строка 240 баланса);
- денежные средства на р/с предприятия в сумме 6 тыс. руб. (строка 260 баланса).

В разделе Капитал и резервы отражены следующие суммы:

- Уставный капитал в сумме 10 тыс. руб. (строка 410 баланса);
- Нераспределенная прибыль на 31.12.2006 г. в сумме 17 тыс. рублей.

По строке 090 формы №2 отражена сумма, полученная от реализации прочих активов предприятия (векселей) – 114 062 тыс. рублей.

Затраты, отражаемые по строке 100 формы № 2 состоят из:

- сумм уплаченных при покупке прочих активов предприятия (векселей) – 114 000 тыс. руб.;
- заработная плата – 30 тыс. руб.;
- ЕСН и страхование от Нс и ПЗ – 8 тыс.руб.;
- Аудиторские услуги – 2 тыс.руб.

По результатам хозяйственной деятельности предприятия за 2006 год по данным бухгалтерского учёта у предприятия образуется нераспределенная прибыль в сумме 17 тыс. руб. (строка 190 формы №2).

По данным налогового учёта у предприятия за 2006 год образуется прибыль 22 тыс. руб. и начислен налог на прибыль в сумме 5 тыс. руб.



Генеральный директор _____ / Наводничий Р.М./

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «ПРОФЕССИОНАЛЫ АУДИТА»**

119620, Москва, Солнцевский проспект, д.19, корп.1, офис 177

**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Профессионалы Аудита» (ООО «АФ «Профессионалы Аудита»).

Место нахождения:

119620, г. Москва, Солнцевский проспект, д. 19, корп. 1, офис 177.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской государственной регистрационной палатой 13 сентября 2001 г. свидетельство № 002.059.034, перерегистрировано МРИ МНС России № 39 по г. Москва 23.10.2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027739439617.

Лицензия:

Лицензия № Е 004279 на осуществление аудиторской деятельности, выдана Министерством финансов Российской Федерации 15 мая 2003 года сроком на пять лет.

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс».

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул.Мясницкая, д.43, стр.2

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве, свидетельство серия 77 № 009573736 от 22 сентября 2006г. за ОГРН 5067746784551

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Русь-Финанс» за период с 22 сентября 2006г. по 31 декабря 2006 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Русь-Финанс» состоит из :

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО «Русь-Финанс». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с :

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
3. Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации в части, не противоречащей Федеральным правилам (стандартам);
4. Внутрифирменными стандартами, методиками и инструкциями по аудиту.

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Русь-Финанс» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2006 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 22 сентября по 31 декабря 2006 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

13 марта 2007 года

Зам. Генерального директора
ООО «Аудиторская фирма
«Профессионалы аудита»



Руководитель аудиторской проверки

М.А.Евсеев

Т.П.Анохина

(Квалификационный аттестат

Приложение 14.2. Бухгалтерская и иная финансовая отчетность
ООО «Русь-Финанс» за 2007 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2007 г.

Форма №1 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН 7708612518/770801001

Вид деятельности Финансовое посредничество по ОКВЭД
Организационно-правовая форма Общество с ограниченной ответственностью форма собственности частная по ОКОПФ / ОКФС
Единица измерения тыс руб по ОКЕИ
Местонахождение (адрес)
107078, Москва, Мясницкая, д. 43, кор. 2

КОДЫ	
0710001	
2007 12 31	
97267282	
7708612518/770801001	
65.23	
65	16
384	

Дата утверждения . .
Дата отправки / принятия . .

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Итого по разделу I	190	-	-
II. Оборотные активы			
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	21	27
Денежные средства	260	6	40
Итого по разделу II	290	27	67
БАЛАНС	300	27	67

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	17	57
Итого по разделу III	490	27	67
IV. Долгосрочные обязательства			
Итого по разделу IV	590	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Итого по разделу V	690	-	-
БАЛАНС	700	27	67

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	2000000

Руководитель



 Наводнический Рафаэл
Маркович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



 Наводнический Рафаэл
Маркович
(расшифровка подписи)

28 Февраля 2008 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

Форма №2 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН 7708612518/770801001
Вид деятельности Финансовое посредничество по ОКВЭД
Организационно-правовая форма _____ форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ / ОКФС
Единица измерения: _____ тыс. руб. по ОКЕИ

К О Д Ы		
0710002		
2007	12	31
97267282		
7708612518/770801001		
65.23		
65		16
384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Прочие доходы и расходы			
Прочие доходы	090	22211	114062
Прочие расходы	100	(22159)	(114040)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	52	22
Текущий налог на прибыль	150	(12)	(5)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	40	17

Руководитель Наводничий Рафаэл Маркович (подпись) (расшифровка подписи) Главный бухгалтер Наводничий Рафаэл Маркович (подпись) (расшифровка подписи)

28 Февраля 2008 г.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

Форма №3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности **Финансовое посредничество**

Организационно-правовая форма **форма собственности**

Общество с ограниченной ответственностью

Единица измерения **тыс руб**

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по
ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ

0710003

2007	12	31

97267282

7708612518/770801001

65.23

65

16

384

I. Изменения капитала

Показатель		Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
наименование	код					
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	030	-	-	-	-	-
Чистая прибыль	032	X	X	X	17	17
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	10	-	-	17	27
Остаток на 1 января отчетного года	100	10	-	-	17	27
Чистая прибыль	102	X	X	X	39	39
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	10	-	-	56	66

Руководитель



Наводничий Рафаэл Маркович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



Наводничий Рафаэл Маркович

(расшифровка подписи)

28 Февраля 2008 г.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

		Форма №4 по ОКУД	К О Д Ы		
		Дата (год, месяц, число)	0710004		
			2007	12	31
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс"	по ОКПО	97267282		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7708612518/770801001		
Вид деятельности	Финансовое посредничество	по ОКВЭД	65.23		
Организационно - правовая форма	форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью	частная	по ОКОПФ /ОКФС	65	16	
Единица измерения	тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	5	-
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Прочие доходы	110	-	10
Денежные средства, направленные:	120	(175)	(67)
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(3)	(2)
на оплату труда	160	(104)	(26)
на расчеты по налогам и сборам	180	(33)	(31)
на прочие расходы	190	(35)	(8)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	(175)	(57)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	210	62
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	210	62

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	-	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	35	5
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	40	5
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	460	-	-

Руководитель


Наводничий Рафаэл
Маркович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


Наводничий Рафаэл
Маркович

(расшифровка подписи)

28 Февраля 2008 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

Форма №5 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____

Вид деятельности Финансовое посредничество по ОКВЭД
Организационно-правовая форма _____ форма собственности _____ по _____
Общество с ограниченной ответственностью _____ ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения тыс. руб. по ОКЕИ _____

К О Д Ы		
0710005		
2007	12	31
97267282		
7708612518/770801001		
65.23		
65	16	
384		

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
наименование	код		
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	21	27
в том числе:			
прочая	613	21	27
Итого	630	21	27

Руководитель _____


(подпись)

Наводничий Рафаэл
Маркович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____


(подпись)

Наводничий Рафаэл
Маркович
(расшифровка подписи)

28 Февраля 2008 г.



**Пояснительная записка
к балансу за 2007 года
ООО «Русь-Финанс»**

ИНН 7708612518

Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс» зарегистрировано 22 сентября 2006 года
ИМНС России № 8 по ЦАО г. Москвы (Свидетельство: 77 №009573737)

Основным видом деятельности фирмы является финансовое посредничество.

Учредитель фирмы - одно юридическое лицо – ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»

Среднесписочная численность работников за 2007 год составляет 1 человек.

Основных средств на балансе предприятия нет.

На конец отчетного периода в организации нет нематериальных активов, арендованных основных
средств.

В состав оборотных активов вошли:

- дебиторская задолженность переплата по налогу на прибыль 27 тыс. руб. (строка 240 баланса);
- денежные средства на р/с предприятия в сумме 40 тыс. руб. (строка 260 баланса).

В разделе Капитал и резервы отражены следующие суммы:

- Уставный капитал в сумме 10 тыс. руб. (строка 410 баланса);
- Нераспределенная прибыль на 31.12.2007 г. в сумме 57 тыс. рублей.

По строке 090 формы №2 отражена сумма, полученная от реализации прочих
активов предприятия (векселей) – 22 211 тыс. рублей.

Затраты, отражаемые по строке 100 формы № 2 состоят из:

- сумм уплаченных при покупке прочих активов предприятия (векселей) – 22 000 тыс. руб.;
- заработная плата – 120 тыс. руб.;
- ЕСН и страхование от Нс и ПЗ – 32 тыс.руб.;
- Аудиторские услуги – 3 тыс.руб.;
- Банковское обслуживание – 4 тыс.руб.

По результатам хозяйственной деятельности предприятия за 2007 год по данным бухгалтерского учёта
у предприятия образуется нераспределенная прибыль в сумме 40 тыс. руб. (строка 190 формы №2).

По данным налогового учёта у предприятия за 2007 год образуется прибыль 52 тыс. руб. и начислен
налог на прибыль в сумме 12 тыс. руб.



Генеральный директор

/ Наводничай Р.М. /

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «ПРОФЕССИОНАЛЫ АУДИТА»**

119620, г. Москва, Солнцевский проспект, д. 19, корп. 1, офис 177

Участникам ООО «Русь-Финанс»

**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Профессионалы Аудита» (ООО «АФ «Профессионалы Аудита»).

Место нахождения:

119620, г. Москва, Солнцевский пр., д. 19, корп. 1, оф. 177.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской государственной регистрационной палатой 13 сентября 2001 г. свидетельство № 002.059.034, перерегистрировано МИ МНС России № 39 по г. Москве 23.10.2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027739439617 свидетельство серия 77 № 005391131.

Лицензия:

Лицензия № Е 004279 на осуществление аудиторской деятельности, выдана Министерством финансов Российской Федерации 15 мая 2003 года сроком на пять лет.

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс».

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве, свидетельство серия 77 № 009573736 от 22 сентября 2006 г., за ОГРН 5067746784551.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Русь-Финанс» за период с 1 января по 31 декабря 2007 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Русь-Финанс» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО «Русь-Финанс». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
3. Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации в части, не противоречащей Федеральным правилам (стандартам);
4. Внутрифирменными стандартами, методиками и инструкциями по аудиту.

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Русь-Финанс» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

«11» марта 2008 года

Заместитель генерального директора
ООО «АФ «Профессионалы Аудита» К.Э.П.

М.А. Евсеев

Руководитель аудиторской проверки



Т.П.Анохина
(Квалификационный
аттестат № K013465 от
30.03.2004 г.)

Приложение 14.3. Бухгалтерская и иная финансовая отчетность
ООО «Русь-Финанс» за 2008 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Декабря 2008 г.

Форма №1 по ОКУД	К О Д Ы	0710001
Дата (год, месяц, число)	2008 12 31	
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс"</u> по ОКПО	97267282	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708612518/770801001
Вид деятельности <u>Финансовое посредничество</u> по ОКВЭД	65.23	
Организационно-правовая форма <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> форма собственности <u>частная</u> по ОКОПФ / ОКФС	65	16
Единица измерения <u>тыс руб</u> по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес) 107078, Москва, Мясницкая, д. 43, кор. 2		

Дата утверждения	..
Дата отправки / принятия	..

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Итого по разделу I	190	-	-
II. Оборотные активы			
Запасы	210	-	2
в том числе:			
расходы будущих периодов	216	-	2
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	27	23
Денежные средства	260	40	89
Итого по разделу II	290	67	115
БАЛАНС	300	67	115

Мосгорстат
Центральный окружной отдел
государственной статистики
адрес: Покровский б-р д. 12
Дата: 31.12.2008

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	57	105
Итого по разделу III	490	67	115
IV. Долгосрочные обязательства			
Итого по разделу IV	590	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Итого по разделу V	690	-	-
БАЛАНС	700	67	115

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	2000000	2000000

Руководитель


Наводничий Рафазл
Маркович

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер


Наводничий Рафазл
Маркович

(подпись) (расшифровка подписи)

04 Марта 2009 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Декабря 2008 г.

Форма №2 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид деятельности Финансовое посредничество по ОКВЭД
Организационно-правовая форма _____ форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ / ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

К О Д Ы		
0710002		
2008	12	31
97267282		
7708612518/770801001		
65.23		
65		16
384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Прочие доходы и расходы			
Прочие доходы	090	22223	22211
Прочие расходы	100	(22160)	(22159)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	63	52
Текущий налог на прибыль	150	(15)	(12)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	48	40

Руководитель Наводничий Рафаэл Маркович (подпись) (расшифровка подписи) Главный бухгалтер Наводничий Рафаэл Маркович (подпись) (расшифровка подписи)

04 Марта 2009 г.



**Пояснительная записка
к балансу за 2008 года
ООО «Русь-Финанс»**

ИНН 7708612518

Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс» зарегистрировано 22 сентября 2006 год
ИМНС России № 8 по ЦАО г. Москвы (Свидетельство: 77 №009573737)

Основным видом деятельности фирмы является финансовое посредничество.

Учредитель фирмы - одно юридическое лицо – ООО «Финансово-Инвестиционная Компания»

Среднесписочная численность работников за 2008 год составляет 1 человек.

Основных средств на балансе предприятия нет.

На конец отчетного периода в организации нет нематериальных активов, арендованных основных средств.

В состав оборотных активов вошли:

- расходы на приобретение программного продукта 2 тыс. руб. (строка 216 баланса);
- дебиторская задолженность на сумму 23 тыс. руб. (строка 240 баланса):
 - 1. переплата по налогу на прибыль 13 тыс. руб.;
 - 2. авансы, выданные 10 тыс. руб.
- денежные средства на р/с предприятия в сумме 89 тыс. руб. (строка 260 баланса).

В разделе Капитал и резервы отражены следующие суммы:

- Уставный капитал в сумме 10 тыс. руб. (строка 410 баланса);
- Нераспределенная прибыль на 31.12.2008 г. в сумме 105 тыс. рублей.

По строке 090 формы №2 отражена сумма, полученная от реализации прочих активов предприятия (векселей) – 22 223 тыс. рублей.

Затраты, отражаемые по строке 100 формы № 2 состоят из:

- сумм уплаченных при покупке прочих активов предприятия (векселей) – 22 000 тыс. руб.;
- заработная плата – 120 тыс. руб.;
- ЕСН и страхование от Нс и ПЗ – 32 тыс.руб.;
- Аудиторские услуги – 3 тыс.руб.;
- Банковское обслуживание – 4 тыс.руб.
- Прочие расходы – 1 тыс. руб.

По результатам хозяйственной деятельности предприятия за 2008 год по данным бухгалтерского учёта у предприятия образуется нераспределенная прибыль в сумме 48 тыс. руб. (строка 190 формы №2).

По данным налогового учёта у предприятия за 2008 год образуется прибыль 63 тыс. руб. и начислен налог на прибыль в сумме 15 тыс. руб.

Генеральный директор



Наводничий Р.М. /

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «ПРОФЕССИОНАЛЫ АУДИТА»**

119620, г. Москва, Солнцевский проспект, д.19, корп.1, офис 177

Участникам ООО «Русь-Финанс»

**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Профессионалы Аудита» (ООО «АФ «Профессионалы Аудита»).

Место нахождения:

119620, г. Москва, Солнцевский пр., д. 19, корп. 1, оф. 177.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской государственной регистрационной палатой 13 сентября 2001 г. свидетельство № 002.059.034, перерегистрировано МИ МНС России № 39 по г. Москве 23.10.2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027739439617 свидетельство серия 77 № 005391131.

Лицензия:

Лицензия № Е 004279 на осуществление аудиторской деятельности, выдана Министерством финансов Российской Федерации 15 мая 2003 года сроком действия до 15 мая 2013 года.

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс».

Место нахождения:

107078, г. Москва, ул.Мясницкая, д.43, стр.2.

ООО «Русь-Финанс»

Аудиторское заключение за 2008 г.

1 из 3

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией ФНС России № 46 по г.Москве, свидетельство серия 77 № 009573736 от 22 сентября 2006г., за ОГРН 5067746784551.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Русь-Финанс» за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Русь-Финанс» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ООО «Русь-Финанс». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
3. Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации в части, не противоречащей Федеральным правилам (стандартам);
4. Внутрифирменными стандартами, методиками и инструкциями по аудиту.

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

руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ООО «Русь-Финанс» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2008 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

«29» апреля 2009 года

Заместитель генерального директора
ООО «АФ «Профессионалы Аудита», к.э.н.

Руководитель аудиторской проверки



М.А. Евсеев

П.Анохина
Квалификационный
аттестат № K013465 от
30.03.2004 г.)

Приложение 14.4. Бухгалтерская и иная финансовая отчетность
ООО «Русь-Финанс» за 1 квартал 2009 г.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 Марта 2009 г.

Форма №1 по ОКУД	КОДЫ	0710001
Дата (год, месяц, число)	2009 3 31	
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс"</u> по ОКПО	97267282	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7708612518/770801001
Вид деятельности <u>Финансовое посредничество</u> по ОКВЭД	65.23	
Организационно-правовая форма <u>Общество с ограниченной ответственностью</u> форма собственности <u>частная</u> по ОКОПФ / ОКФС	65	16
Единица измерения <u>тыс руб</u> по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес) 107078, Москва, Мясницкая, д. 43, кор. 2		

Дата утверждения	..
Дата отправки / принятия	..

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Итого по разделу I	190	-	-
II. Оборотные активы			
Запасы	210	2	1
в том числе:			
расходы будущих периодов	216	2	1
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	23	23
Денежные средства	260	89	93
Итого по разделу II	290	115	117
БАЛАНС	300	115	117

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	105	107
Итого по разделу III	490	115	117
IV. Долгосрочные обязательства			
Итого по разделу IV	590	-	-
V. Краткосрочные обязательства			
Итого по разделу V	690	-	-
БАЛАНС	700	115	117

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ			
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	2000000	2000000

Руководитель



Наводничий Рафаэл
Маркович
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



Наводничий Рафаэл
Маркович
(расшифровка подписи)

16 Апреля 2009 г.

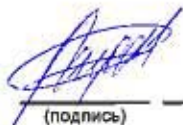


ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за период с 1 Января по 31 Марта 2009 г.

Форма №2 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Русь-Финанс" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид деятельности Финансовое посредничество по ОКВЭД
Организационно-правовая форма _____ форма собственности
Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ / ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

К О Д Ы		
0710002		
2009	03	31
97267282		
7708612518/770801001		
65.23		
65	16	
384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Прочие доходы и расходы			
Прочие доходы	090	5547	5558
Прочие расходы	100	(5544)	(5542)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	3	16
Текущий налог на прибыль	150	(1)	(4)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	2	12

Руководитель  Наводнический Рафаэл Маркович (подпись)
(расшифровка подписи)
Главный бухгалтер  Наводнический Рафаэл Маркович (подпись)
(расшифровка подписи)

16 Апреля 2009 г.



Приложение №14.5
Учетная политика Поручителя, принятая на 2006 год

Утверждаю
Генеральный директор
Наводничий Р.М.

22 «сентября» 2006 г.

ПРИКАЗ № 1-УП

ОБ утверждении положений по учетной политике на 2006 год

С целью организации бухгалтерского и налогового учета в организации в 2006 году приказываю:

1. На основании Федерального Закона от 21.11.96 г. №129-ФЗ утвердить Положение №1 «Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета» в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету.
2. В соответствии с нормами Налогового кодекса Российской Федерации в целях соблюдения в организации в течение отчетного года единой политики (методики) учета в целях налогообложения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества утвердить Положение №2 «Учетная политика организации в целях налогообложения», раскрывающее способы налогового учета в соответствии с нормами налогового законодательства.
3. Настоящий Приказ ввести в действие с 22 сентября 2006 года.

ПОЛОЖЕНИЕ №1

«Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета»

ПО ОБЩИМ ВОПРОСАМ

1.1 ФОРМА ВЕДЕНИЯ бухгалтерского учета – формирование и хранение данных на электронных носителях с помощью компьютерной бухгалтерской программы «1С:Бухгалтерия»

1.2 МЕТОД ВЕДЕНИЯ бухгалтерского учета – журнально-ордерная система с формированием базы данных в оборотно-сальдовой ведомости.

1.3 Организация ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций на основе разработанного организацией Рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

Положение обеспечивает:

- Полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);
- Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности организации (требование осмотрительности);
- Большую готовность к принятию к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создание скрытых резервов (требование осмотрительности);
- Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);
- Тожество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);
- Рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (требование рациональности);

1.4 Имущество, обязательства и хозяйственные операции Общества отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Общества в рублях.

1.5 Стоимость имущества и обязательств, выраженная в иностранной валюте, при принятии к бухгалтерскому учету подлежит пересчету в рубли по курсу ЦБ РФ на дату совершения соответствующей операции в иностранной валюте.

В случае, если стоимость приобретаемого имущества (работ, услуг) выражена в условных единицах, в бухгалтерском учете такое имущество (работы, услуги) отражаются по стоимости, определенной по курсу, установленному сторонами в договоре.

2. ПО УЧЕТУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

2.1 Начисление амортизации по группе однородных объектов основных средств в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу, осуществляется линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной, исходя из срока полезного использования объекта.

2.2 Объекты основных средств стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания разрешается списывать на затраты (расходы на продажу) по мере отпуска их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации организуется надлежащий контроль за их движением.

2.3 Износ основных средств начисляется ежемесячно в соответствии с действующими нормами амортизационных отчислений.

2.4 Инвентаризация основных средств производится один раз в 3 года.

3. ПО УЧЕТУ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

3.1 Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость:

- нематериальных активов, созданных самими Обществом, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление (израсходованные материальные ресурсы, оплата труда, услуги сторонних организаций по контрагентским (соисполнительским) договорам, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств, и т.п.), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- нематериальных активов, внесенных в счет вклада в Уставный капитал, определяется, исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями Общества;
- нематериальных активов, полученных по договору дарения (безвозмездно), определяется, исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;
- нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы;
- нематериальных активов, стоимость которых определена в иностранной валюте, путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату приобретения организацией объектов по праву собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

3.2 Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

3.3 Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете учета затрат на реализацию. Указанные отчисления отражаются бухгалтерской записью:

Дт 26 «Общехозяйственные расходы»

Кт 05 «Амортизация нематериальных активов»

3.4 Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности, согласно законодательству РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход);
- натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности организации).

Срок полезного использования по группам нематериальных активов документально оформляется путем издания соответствующего Приказа.

4. ПО УЧЕТУ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

4.1 К бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд организации.

4.2 В целях формирования полной и достоверной информации о материально-производственных запасах, а также надлежащего контроля за их наличием и движением, единицей бухгалтерского учета выбирается однородная группа материально-производственных запасов.

4.3 Списание материально-производственных запасов производится по методу ФИФО.

4.4 Материально-производственные запасы учитываются на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости их приобретения. Фактическая себестоимость материально-производственных запасов определяется в соответствии с пунктом 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

5. ПО УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

5.1 Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и

иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах). Фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых вложений определяются в соответствии с пунктом 9 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

5.2 Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация производит ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов) в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

5.3 По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода не начисляется на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов).

5.4 При выбытии актива, принятого к бухгалтерского учета в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, списание стоимости ценных бумаг проводится по методу ФИФО.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерского учета в качестве финансовых вложений, по которому определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

6 ДОХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1 Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, когда организация получит в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств или иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных

условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

7 РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

7.1 Коммерческие и управленческие расходы включаются в себестоимость полностью в отчетном году их признания в качестве расходов от обычных видов деятельности.

7.2 Затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете на счете 97 «Расходы будущих периодов» и подлежат списанию равномерно в течение всего периода, к которому эти расходы относятся.

8. УЧЕТ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ

8.1 Задолженность организации-заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев. Долгосрочной задолженностью считается задолженность со сроком погашения более 12 месяцев. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не осуществляется.

8.2 Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Дополнительные затраты (п.19 ПБУ 15/01), связанные с получением займов и кредитов, относятся в состав операционных расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

8.3 Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

8.4 Проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам учитываются организацией-заемщиком в следующем порядке:

- по выданным векселям – векселедатель отражает сумму, указанную в векселе как кредиторскую задолженность;

Начисление причитающегося дохода (процента или дисконта) отражается в составе операционных расходов в тех отчетных периодах, к которым относится данное начисление.

9. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ

9.1. Организацией создаются резервы по сомнительным долгам на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности с отнесением сумм резервов на финансовые результаты.

Сомнительным долгом признается любая сумма дебиторской задолженности в пользу организации по расчетам с каким-либо юридическим или физическим лицом, если по этой сумме срок платежа наступил (при отсутствии соглашения о новации), и должником не предоставлено адекватного обеспечения погашения долга. Резерв сомнительных долгов создается по результатам проводимой в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности организации.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга (полностью или частично). Сумма резерва по сомнительным долгам отражается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Если до конца года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

Использование резерва заключается в списании с баланса задолженности, по которой ранее был создан резерв и истек срок исковой давности. При этом списание задолженности производится по кредиту соответствующих счетов по учету расчетов с дебиторами в корреспонденции со счетом 63 «Резерв по сомнительным долгам».

Если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном указанными пунктами, такая дебиторская задолженность списывается на финансовые результаты организации.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

9.2 Обществом не создаются следующие резервы:

- На оплату отпусков;
- На выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- На ремонт основных средств;
- Другие виды резервов.

10. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

10.1 Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, оказывающий существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности организации, который имел место в период между отчетной датой и датой подписания Бухгалтерской отчетности.

10.2 Событиями после отчетной даты являются:

- События, которые произошли после 31 декабря отчетного года и которые подтвердили существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых Компания вела свою деятельность (первая группа);
- События, которые также произошли после 31 декабря отчетного года, но которые свидетельствуют о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Компания вела свою деятельность (вторая группа).

10.3 К событиям первой группы относятся:

- Обнаружение ошибки, которое ведет к искажению бухгалтерской отчетности;
- Объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;
- Получение уточненной информации о размере страхового возмещения, переговоры по которому велись в отчетном периоде и т.п.

10.4 К событиям второй группы относятся:

- Принятие решения о реорганизации организации;
- Принятие решения об эмиссии акций;
- Пожар, авария, стихийное бедствие;
- Объявление дивидендов по результатам работы организации за год и т.п.

10.5 Информация о наступлении события после отчетной даты представляется в Бухгалтерию организации соответствующими службами не позднее трех дней после наступления события. Ответственность служб организации за представление данной информации устанавливается приказом Руководителя в каждом конкретном случае.

10.6 В бухгалтерском балансе организации данные об активах и пассивах отражаются с учетом событий после отчетной даты, относящихся к первой группе. При этом такие события отражаются в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами декабря до утверждения годовой бухгалтерской отчетности общим собранием акционеров.

При наступлении события после отчетной даты в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным (1 квартал) применяется сторнировочная запись на сумму, отраженную в отчетном периоде. Одновременно в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, в общем порядке делается запись, отражающая это событие. Таким образом, данное событие отражается только один раз, а именно в балансе отчетного периода.

10.7 События после отчетной даты, относящиеся ко второй группе, раскрываются в пояснительной записке к отчетности.

При этом в отчетном периоде никакие записи в бухгалтерском учете не производятся.

11. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

11.1 Условным фактом хозяйственной деятельности признается имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность.

11.2 К условным фактам хозяйственной деятельности относятся:

- Незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства;
- Неразрешенные разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;
- Осуществленные до отчетной даты действия других организаций, в результате которых организация должна получить компенсацию и т.п.

11.3 Информация об условных фактах хозяйственной деятельности представляется в Бухгалтерию организации соответствующими службами не позднее трех дней по окончании отчетного периода. Ответственность служб организации за представление данной информации устанавливается приказом Руководителя в каждом конкретном случае.

11.4 Организация оценивает последствия условного факта, которыми могут быть условная прибыль (убыток), условное обязательство, условный актив, в денежном выражении на основании расчета.

Последствия условных фактов хозяйственной деятельности отражаются в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами декабря до утверждения годового бухгалтерского отчета общим собранием акционеров. При наступлении соответствующего факта хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, производится сторнировочная запись и одновременно запись, отражающая этот факт хозяйственной деятельности.

12. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО

12.1 Начисление налога на имущество в бухгалтерском учете отражается по Дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и по Кредиту счета 68 «Налог на имущество».

13. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО

13.1 В бухгалтерском учете продавца ценных бумаг (заемщика денежных средств) производятся следующие записи:

- Получение займа: Дебет 51 Кредит 66(67)
- Переданы ценные бумаги: Дебет 76.5 Кредит 58

- Отражение разницы между договорной стоимостью ценных бумаг по первой части РЕПО и балансовой стоимостью передаваемых в обеспечение ценных бумаг: Дебет 58 Кредит 98 или Дебет 97 Кредит 58
- Отражение ценных бумаг на забалансовом счете: Дебет 009
- Начисление процентов (разница между частями РЕПО):
Дебет 91.2 Кредит 66 (67)
- Возвращение займа и процентов: Дебет 66(67) Кредит 51
- Получение ценных бумаг: Дебет 58 Кредит 76.5
- Отражение разницы между договорной стоимостью ценных бумаг по первой части РЕПО и балансовой стоимостью передаваемых в обеспечение ценных бумаг: Дебет 98 Кредит 58 или Дебет 58 Кредит 97
- Списаны ценные бумаги с забалансового счета: Кредит 009

13.2 В бухгалтерском учете покупателя ценных бумаг (займодавца денежных средств) производятся следующие записи:

- Выдан займ: Дебет 58.3 Кредит 51
- Получены ценные бумаги: Дебет 58 Кредит 76.5
- Отражение ценных бумаг на забалансовом счете: Дебет 008
- Начислены проценты (разница между первой и второй частью РЕПО):
Дебет 76.3 Кредит 91.1
- Возвращен займ и полученные проценты: Дебет 51 Кредит 58.3,
Дебет 51 Кредит 76.3
- Переданы ценные бумаги: Дебет 76.5 Кредит 58
- Списаны ценные бумаги с забалансового счета: Кредит 008

ПОЛОЖЕНИЕ №2
«Учетная политика организации в целях
налогообложения»

1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

1.1 В целях получения данных для исчисления налогов используются данные бухгалтерского учета, если порядок группировки, учета объектов и хозяйственных операций в бухгалтерском учете соответствуют порядку группировки, учету объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения.

1.2 В обществе организуется система налогового учета для отражения особого порядка учета доходов и расходов, момента их признания при исчислении налоговой базы отчетного (налогового) периода, особого порядка формирования отложенных расходов, влияющих на налоговую базу последующих отчетных (налоговых) периодов по специальным расчетам (алгоритмам), предусмотренным главой 25 НК.

2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

2.1 Дата реализации для исчисления налога на добавленную стоимость является дата возникновения обязанности по уплате налога по мере отгрузки и предъявлению покупателю расчетных документов, как наиболее ранняя из следующих дат:

- день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг);
- день оплаты товаров (работ, услуг).

2.2 Организация осуществляет деятельность, облагаемую НДС (консультационные и прочие услуги) и освобожденную от указанного налога (реализация ценных бумаг)

Учет таких видов деятельности ведется отдельно.

3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

3.1 Дата получения дохода в целях исчисления налога на прибыль определяется по методу начисления. При указанном методе доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Датой получения дохода для целей налогообложения признается:

- по доходам от операций с ценными бумагами – дата перерегистрации соответствующих ценных бумаг, в соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг»;

3.2 Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы оплаты.

- ООО «Русь-Финанс» не производит деление расходов на прямые и косвенные, т. к. специфика деятельности (финансовое посредничество) не предусматривает наличие понятия «незавершенное производство»;

- Расходы на оплату труда персонала, суммы единого социального налога, включая взносы на ОПС на страховую часть трудовой пенсии,

осуществленные в отчетном (налоговом) периоде в полном объеме относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода;

- Расходы, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством РФ, и другие аналогичные расходы являются внереализационными расходами;

3.3 Стоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО)

3.4 Списание на расходы стоимости материально-производственных запасов производится по методу ФИФО группам МПЗ.

3.5 Амортизируемое имущество в целях налогообложения признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности и используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

В состав амортизируемого имущества в целях налогообложения не включается имущество, первоначальная стоимость которого составляет до десяти тысяч рублей включительно.

Амортизация объектов основных средств начисляется линейным методом.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

3.6 Общество создает резервы по сомнительным долгам. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной задолженности;
 - по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней – в сумму создаваемого резерва включается 50% от суммы выявленной задолженности;
 - по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней – не увеличивается сумма создаваемого резерва.
- При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода.

3.7 Порядок отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам.

При определении расходов, принимаемых к вычету, по долговым обязательствам применяется способ расчета с использованием ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1.1 раза, установленную на дату получения долгового обязательства, в рублях или равной 15 процентам по долговым обязательствам в иностранной валюте.

В отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, применяется ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;

В случае, если в долговом обязательстве предусмотрено условие «с изменением процентной ставки», то для целей налогообложения принимается фактическая ставка по договору в рублях, не превышающая действующую на дату изменения процентной ставки ставку рефинансирования Банка России, увеличенной в 1.1 раза. Дополнительные соглашения об изменении процентных ставок или других существенных условий договора (например, изменение вида обеспечения или суммы долга) приравниваются к выдаче нового обязательства.

В случае изменения в следующем налоговом периоде способа учета процентов, по долговым обязательствам, имеющим переходящий характер (то есть продолжающим действовать в новом налоговом периоде), ограничение процентов производится тем способом, который применялся к ним в налоговом периоде их выдачи (получения).

Приложение № 14.6
Учетная политика Поручителя, принятая на 2007 год

Утверждаю
Генеральный директор
Наводничий Р.М.

25 «Декабря» 2006 г.

ПРИКАЗ № 1-УП

ОБ утверждении положений по учетной политике на 2007 год

С целью организации бухгалтерского и налогового учета в организации в 2007 году приказываю:

1. На основании Федерального Закона от 21.11.96 г. №129-ФЗ утвердить Положение №1 «Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета» в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету.
2. В соответствии с нормами Налогового кодекса Российской Федерации в целях соблюдения в организации в течение отчетного года единой политики (методики) учета в целях налогообложения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества утвердить Положение №2 «Учетная политика организации в целях налогообложения», раскрывающее способы налогового учета в соответствии с нормами налогового законодательства.
3. Настоящий Приказ ввести в действие с 1 января 2007 года.

ПОЛОЖЕНИЕ №1

«Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета»

1. ПО ОБЩИМ ВОПРОСАМ

1.1 ФОРМА ВЕДЕНИЯ бухгалтерского учета – формирование и хранение данных на электронных носителях с помощью компьютерной бухгалтерской программы «1С:Бухгалтерия»

1.2 МЕТОД ВЕДЕНИЯ бухгалтерского учета – журнально-ордерная система с формированием базы данных в оборотно-сальдовой ведомости.

1.3 Организация ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций на основе разработанного организацией Рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

Положение обеспечивает:

- Полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (**требование полноты**) ;
- Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности организации (**требование осмоторительности**) ;
- Большую готовность к принятию к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создание скрытых резервов (**требование осмоторительности**) ;
- Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (**требование приоритета содержания перед формой**) ;
- Тожество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (**требование непротиворечивости**) ;
- Рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (**требование рациональности**) ;

1.4 Имущество, обязательства и хозяйственные операции Общества отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Общества в рублях.

1.5 Стоимость имущества и обязательств, выраженная в иностранной валюте, при принятии к бухгалтерскому учету подлежит пересчету в рубли по курсу ЦБ РФ на дату совершения соответствующей операции в иностранной валюте.

В случае, если стоимость приобретаемого имущества (работ, услуг) выражена в условных единицах, в бухгалтерском учете такое имущество (работы, услуги) отражаются по стоимости, определенной по курсу, установленному сторонами в договоре.

2. ПО УЧЕТУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

1.1 Начисление амортизации по группе однородных объектов основных средств в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу, осуществляется линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости

объекта и нормы амортизации, исчисленной, исходя из срока полезного использования объекта.

1.2 Объекты основных средств стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания разрешается списывать на затраты (расходы на продажу) по мере отпуска их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации организуется надлежащий контроль за их движением.

1.3 Износ основных средств начисляется ежемесячно в соответствии с действующими нормами амортизационных отчислений.

1.4 Инвентаризация основных средств производится один раз в 3 года.

2. ПО УЧЕТУ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

2.1 Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость:

- нематериальных активов, созданных самими Обществом, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление (израсходованные материальные ресурсы, оплата труда, услуги сторонних организаций по

контрагентским (соисполнительским) договорам, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств, и т.п.), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;

- нематериальных активов, внесенных в счет вклада в Уставный капитал, определяется, исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями Общества;
- нематериальных активов, полученных по договору дарения (безвозмездно), определяется, исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;
- нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы;
- нематериальных активов, стоимость которых определена в иностранной валюте, путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату приобретения организацией объектов по праву собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

2.2 Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

2.3 Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете учета затрат на реализацию. Указанные отчисления отражаются бухгалтерской записью:

Дт 26 «Общехозяйственные расходы»

Кт 05 «Амортизация нематериальных активов»

2.4 Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности, согласно законодательству РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход);
- натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности организации).

Срок полезного использования по группам нематериальных активов документально оформляется путем издания соответствующего Приказа.

3. ПО УЧЕТУ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

3.1 К бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд организации.

3.2 В целях формирования полной и достоверной информации о материально-производственных запасах, а также надлежащего контроля за их наличием и движением, единицей бухгалтерского учета выбирается однородная группа материально-производственных запасов.

3.3 Списание материально-производственных запасов производится по методу ФИФО.

3.4 Материально-производственные запасы учитываются на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости их приобретения. Фактическая себестоимость материально-производственных запасов определяется в соответствии с пунктом 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

4. ПО УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

4.1 Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев,

предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах). Фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых вложений определяются в соответствии с пунктом 9 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

4.2 Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация производит ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов) в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

4.3 По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода не начисляется на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов).

4.4 При выбытии актива, принятого к бухгалтерского учета в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, списание стоимости ценных бумаг проводится по методу ФИФО.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерского учета в качестве финансовых вложений, по которому определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

5. ДОХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1 Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, когда организация получит в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств или иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

6. РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1 Коммерческие и управленческие расходы включаются в себестоимость полностью в отчетном году их признания в качестве расходов от обычных видов деятельности.

6.2 Затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете на счете 97 «Расходы будущих периодов» и подлежат списанию равномерно в течение всего периода, к которому эти расходы относятся.

8. УЧЕТ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ

- 8.1 Задолженность организации-заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную. Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой

согласно условиям договора не превышает 12 месяцев.

Долгосрочной задолженностью считается задолженность со сроком погашения более 12 месяцев. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не осуществляется.

- 8.2 Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Дополнительные затраты (п.19 ПБУ 15/01), связанные с получением займов и кредитов, относятся в состав операционных расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.
- 8.3 Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.
- 8.4 Проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам учитываются организацией-заемщиком в следующем порядке:
- по выданным векселям – векселедатель отражает сумму, указанную в векселе как кредиторскую задолженность;
- Начисление причитающегося дохода (процента или дисконта) отражается в составе операционных расходов в тех отчетных периодах, к которым относится данное начисление.

10. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ

- 10.1 Организацией создаются резервы по сомнительным долгам на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности с отнесением сумм резервов на финансовые результаты.

Сомнительным долгом признается любая сумма дебиторской задолженности в пользу организации по расчетам с каким-либо юридическим или физическим лицом, если по этой сумме срок платежа наступил (при отсутствии соглашения о новации), и должником не предоставлено адекватного обеспечения погашения долга. Резерв сомнительных долгов создается по результатам проводимой в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности организации.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга (полностью или частично). Сумма резерва по сомнительным долгам отражается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Если до конца года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

Использование резерва заключается в списании с баланса задолженности, по которой ранее был создан резерв и истек срок исковой давности. При этом списание задолженности производится по кредиту соответствующих счетов по учету расчетов с дебиторами в корреспонденции со счетом 63 «Резерв по сомнительным долгам».

Если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном указанными пунктами, такая дебиторская задолженность списывается на финансовые результаты организации.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

- 10.2 Обществом не создаются следующие резервы:

- На оплату отпусков;
- На выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- На ремонт основных средств;
- Другие виды резервов.

11. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

- 11.1 Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, оказывающий существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности организации, который имел место в период между отчетной датой и датой подписания Бухгалтерской отчетности.
- 11.2 Событиями после отчетной даты являются:
- События, которые произошли после 31 декабря отчетного года и которые подтвердили существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых Компания вела свою деятельность (первая группа);
 - События, которые также произошли после 31 декабря отчетного года, но которые свидетельствуют о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Компания вела свою деятельность (вторая группа).
- 11.3 К событиям первой группы относятся:
- Обнаружение ошибки, которое ведет к искажению бухгалтерской отчетности;
 - Объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;
 - Получение уточненной информации о размере страхового возмещения, переговоры по которому велись в отчетном периоде и т.п.
- 11.4 К событиям второй группы относятся:
- Принятие решения о реорганизации организации;
 - Принятие решения об эмиссии акций;
 - Пожар, авария, стихийное бедствие;
 - Объявление дивидендов по результатам работы организации за год и т.п.
- 11.5 Информация о наступлении события после отчетной даты представляется в Бухгалтерию организации соответствующими службами не позднее трех дней после наступления события. Ответственность служб организации за представление данной информации устанавливается приказом Руководителя в каждом конкретном случае.
- 11.6 В бухгалтерском балансе организации данные об активах и пассивах отражаются с учетом событий после отчетной даты, относящихся к первой группе. При этом такие события отражаются в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами декабря до утверждения годовой бухгалтерской отчетности общим собранием акционеров. При наступлении события после отчетной даты в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным (1 квартал) применяется сторнировочная запись на сумму, отраженную в отчетном периоде. Одновременно в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, в общем порядке делается запись, отражающая это событие. Таким образом, данное событие отражается только один раз, а именно в балансе отчетного периода.
- 11.7 События после отчетной даты, относящиеся ко второй группе, раскрываются в пояснительной записке к отчетности. При этом в отчетном периоде никакие записи в бухгалтерском учете не производятся.

УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 12.1 Условным фактом хозяйственной деятельности признается имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность.
- 12.2 К условным фактам хозяйственной деятельности относятся:
- Незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства;
 - Неразрешенные разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;
 - Осуществленные до отчетной даты действия других организаций, в результате которых организация должна получить компенсацию и т.п.
- 12.3 Информация об условных фактах хозяйственной деятельности представляется в Бухгалтерию организации соответствующими службами не позднее трех дней по окончании отчетного периода. Ответственность служб организации за представление данной информации устанавливается приказом Руководителя в каждом

- конкретном случае.
- 12.4 Организация оценивает последствия условного факта, которыми могут быть условная прибыль (убыток), условное обязательство, условный актив, в денежном выражении на основании расчета.

Последствия условных фактов хозяйственной деятельности отражаются в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами декабря до утверждения годового бухгалтерского отчета общим собранием акционеров. При наступлении соответствующего факта хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, производится сторнировочная запись и одновременно запись, отражающая этот факт хозяйственной деятельности.

12. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО

- 13.1 Начисление налога на имущество в бухгалтерском учете отражается по Дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и по Кредиту счета 68 «Налог на имущество».

13. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО

- 14.1 В бухгалтерском учете продавца ценных бумаг (заемщика денежных средств) производятся следующие записи:

- Получение займа: Дебет 51 Кредит 66(67)
- Переданы ценные бумаги: Дебет 76.5 Кредит 58
- Отражение разницы между договорной стоимостью ценных бумаг по первой части РЕПО и балансовой стоимостью передаваемых в обеспечение ценных бумаг: Дебет 58 Кредит 98 или Дебет 97 Кредит 58
- Начисление процентов (разница между частями РЕПО): Дебет 91.2 Кредит 66 (67)
- Возвращение займа и процентов: Дебет 66(67) Кредит 51
- Получение ценных бумаг: Дебет 58 Кредит 76.5
- Отражение разницы между договорной стоимостью ценных бумаг по первой части РЕПО и балансовой стоимостью передаваемых в обеспечение ценных бумаг: Дебет 98 Кредит 58 или Дебет 58 Кредит 97
- Списаны ценные бумаги с забалансового счета: Кредит 009

- 14.2 В бухгалтерском учете покупателя ценных бумаг (займодавца денежных средств) производятся следующие записи:

- Выдан займ: Дебет 58.3 Кредит 51
- Получены ценные бумаги: Дебет 58 Кредит 76.5
- Отражение ценных бумаг на забалансовом счете: Дебет 008
- Начислены проценты (разница между первой и второй частью РЕПО): Дебет 76.3 Кредит 91.1
- Возвращен займ и полученные проценты: Дебет 51 Кредит 58.3, Дебет 51 Кредит 76.3
- Переданы ценные бумаги: Дебет 76.5 Кредит 58
- Списаны ценные бумаги с забалансового счета: Кредит 008

ПОЛОЖЕНИЕ №2
«Учетная политика организации в целях налогообложения»

1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

- 1.1 В целях получения данных для исчисления налогов используются данные бухгалтерского учета, если порядок группировки, учета объектов и хозяйственных операций в бухгалтерском учете соответствуют порядку группировки, учету объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения.
- 1.2 В обществе организуется система налогового учета для отражения особого порядка учета доходов и расходов, момента их признания при исчислении налоговой базы отчетного (налогового) периода, особого порядка формирования отложенных расходов, влияющих на налоговую базу последующих отчетных (налоговых) периодов по специальным расчетам (алгоритмам), предусмотренным главой 25 НК.

2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

- 2.1 Дата реализации для исчисления налога на добавленную стоимость является дата возникновения обязанности по уплате налога по мере отгрузки и предъявлению покупателю расчетных документов, как наиболее ранняя из следующих дат:
- день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг);
 - день оплаты товаров (работ, услуг).
- 2.2 Организация осуществляет деятельность, облагаемую НДС (консультационные и прочие услуги) и освобожденную от указанного налога (реализация ценных бумаг)
Учет таких видов деятельности ведется отдельно.

3 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

- 3.1 Дата получения дохода в целях исчисления налога на прибыль определяется по методу начисления. При указанном методе доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.
Датой получения дохода для целей налогообложения признается:
- по доходам от операций с ценными бумагами – дата перерегистрации соответствующих ценных бумаг, в соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг»;
- 3.2 Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы оплаты.
- Расходы на оплату труда персонала, суммы единого социального налога, включая взносы на ОПС на страховую часть трудовой пенсии, осуществленные в отчетном (налоговом) периоде в полном объеме относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода;
 - Расходы, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством РФ, и другие аналогичные расходы являются внереализационными расходами;

- 3.3 Стоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО)
- 3.4 Списание на расходы стоимости материально-производственных запасов производится по методу ФИФО группам МПЗ.
- 3.5 Амортизируемое имущество в целях налогообложения признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности и используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

В состав амортизируемого имущества в целях налогообложения не включается имущество, первоначальная стоимость которого составляет до десяти тысяч рублей включительно.

Амортизация объектов основных средств начисляется линейным методом.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

- 3.6 Общество создает резервы по сомнительным долгам. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной в конце предыдущего отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной задолженности;
 - по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней – в сумму создаваемого резерва включается 50% от суммы выявленной задолженности;
 - по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней – не увеличивается сумма создаваемого резерва.
- При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода.

- 3.7 Порядок отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам. При определении расходов, принимаемых к вычету, по долговым обязательствам применяется способ расчета с использованием ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1.1 раза, установленную на дату получения долгового обязательства, в рублях или равной 15 процентам по долговым обязательствам в иностранной валюте.

В отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, применяется ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;

В случае, если в долговом обязательстве предусмотрено условие «с изменением процентной ставки», то для целей налогообложения принимается фактическая ставка по договору в рублях, не превышающая действующую на дату изменения процентной ставки ставку рефинансирования Банка России, увеличенной в 1.1 раза. Дополнительные соглашения об изменении процентных ставок или других существенных условий договора (например, изменение вида обеспечения или суммы долга) приравниваются к выдаче нового обязательства. В случае изменения в следующем налоговом периоде способа учета процентов, по долговым обязательствам, имеющим переходящий характер (то есть продолжающим действовать в новом налоговом периоде), ограничение процентов производится тем способом, который применялся к ним в налоговом периоде их выдачи (получения).

Приложение №-14.7

Учетная политика Поручителя, принятая на 2008 год

Утверждаю
Генеральный директор
Наводничий Р.Ф.

25 «Декабря» 2007 г.

ПРИКАЗ № 1-УП

ОБ утверждении положений по учетной политике на 2008 год

С целью организации бухгалтерского и налогового учета в организации в 2008 году приказываю:

4. На основании Федерального Закона от 21.11.96 г. №129-ФЗ утвердить Положение №1 «Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета» в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету.
5. В соответствии с нормами Налогового кодекса Российской Федерации в целях соблюдения в организации в течение отчетного года единой политики (методики) учета в целях налогообложения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества утвердить Положение №2 «Учетная политика организации в целях налогообложения», раскрывающее способы налогового учета в соответствии с нормами налогового законодательства.
6. Настоящий Приказ ввести в действие с 1 января 2008 года.

ПОЛОЖЕНИЕ №1

«Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета»

1. ПО ОБЩИМ ВОПРОСАМ

1.1 ФОРМА ВЕДЕНИЯ бухгалтерского учета – формирование и хранение данных на электронных носителях с помощью компьютерной бухгалтерской программы «1С:Бухгалтерия»

1.2 МЕТОД ВЕДЕНИЯ бухгалтерского учета – журнально-ордерная система с формированием базы данных в оборотно-сальдовой ведомости.

1.3 Организация ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций на основе разработанного организацией Рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

Положение обеспечивает:

- Полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (**требование полноты**) ;
- Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности организации (**требование осмотрительности**) ;
- Большую готовность к принятию к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создание скрытых резервов (**требование осмотрительности**) ;
- Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности , исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (**требование приоритета содержания перед формой**) ;
- Тожество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (**требование непротиворечивости**) ;
- Рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (**требование рациональности**) ;

1.4 Имущество, обязательства и хозяйственные операции Общества отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Общества в рублях.

1.5 Стоимость имущества и обязательств, выраженная в иностранной валюте, при принятии к бухгалтерскому учету подлежит пересчету в рубли по курсу ЦБ РФ на дату совершения соответствующей операции в иностранной валюте.

В случае, если стоимость приобретаемого имущества (работ, услуг) выражена в условных единицах, в бухгалтерском учете такое имущество (работы, услуги) отражаются по стоимости, определенной по курсу, установленному сторонами в договоре.

2. ПО УЧЕТУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

2.1 Начисление амортизации по группе однородных объектов основных средств в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу, осуществляется линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной, исходя из срока полезного использования объекта.

2.2 Объекты основных средств стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания разрешается списывать на затраты (расходы на продажу) по мере отпуска их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации организуется надлежащий контроль за их движением.

2.3 Износ основных средств начисляется ежемесячно в соответствии с действующими нормами амортизационных отчислений.

2.4 Инвентаризация основных средств производится один раз в 3 года.

3. ПО УЧЕТУ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

3.1 Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость:

- нематериальных активов, созданных самими Обществом, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление (израсходованные

материальные ресурсы, оплата труда, услуги сторонних организаций по контрагентским (соисполнительским) договорам, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств, и т.п.), за

- исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- нематериальных активов, внесенных в счет вклада в Уставный капитал, определяется, исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями Общества;
- нематериальных активов, полученных по договору дарения (безвозмездно), определяется, исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;
- нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы;
- нематериальных активов, стоимость которых определена в иностранной валюте, путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату приобретения организацией объектов по праву собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

3.2 Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

3.3 Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете учета затрат на реализацию. Указанные отчисления отражаются бухгалтерской записью:

Дт 26 «Общехозяйственные расходы»

Кт 05 «Амортизация нематериальных активов»

3.4 Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности, согласно законодательству РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход);
- натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности организации) .

Срок полезного использования по группам нематериальных активов документально оформляется путем издания соответствующего Приказа.

4. ПО УЧЕТУ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

4.1 К бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд организации.

4.2 В целях формирования полной и достоверной информации о материально-производственных запасах, а также надлежащего контроля за их наличием и движением, единицей бухгалтерского учета выбирается однородная группа материально-производственных запасов.

4.3 Списание материально-производственных запасов производится по методу ФИФО.

4.4 Материально-производственные запасы учитываются на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости их приобретения. Фактическая себестоимость материально-производственных запасов определяется в соответствии с пунктом 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

5. ПО УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

5.1 Инвестиционная компания обеспечивает раздельное ведение бухгалтерского учета ценных бумаг, приобретенных для себя и ценных бумаг, приобретаемых по поручению и/или за счет клиентов. Клиентские ценные бумаги учитываются на специально открываемом забалансовом счете.

5.2 Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах). Фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых вложений определяются в соответствии с пунктом 9 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

- 5.3 Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация производит ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов) в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

- 5.4 По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода не начисляется на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов).

- 5.5 При выбытии актива, принятого к бухгалтерского учета в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, списание стоимости ценных бумаг проводится по методу ФИФО.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерского учета в качестве финансовых вложений, по которому определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

- 5.6 Финансовые вложения и ценные бумаги клиентов отражаются на специально открываемых забалансовых счетах, их учет ведется только в количественном выражении, при этом аналитический учет ведется по виду собственника ценных бумаг/клиентам и самим ценным бумагам.

6. ДОХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

- 6.1 Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, когда организация получит в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств или иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

- 6.2 Выручка от реализации ценных бумаг и финансовых вложений определяется по методу отгрузки, т.е. по моменту перерегистрации прав на ценные бумаги в реестрах акционеров или специализированных депозитариях,

подтвержденному соответствующими выписками, при оказании услуг выручка определяется по дате подписания соответствующих актов и выставления счетов-фактур, если законодательными актами РФ не устанавливается иное.

7. РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

- 7.1 Коммерческие и управленческие расходы включаются в себестоимость полностью в отчетном году их признания в качестве расходов от обычных видов деятельности.
- 7.2 Затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете на счете 97 «Расходы будущих периодов» и подлежат списанию равномерно в течение всего периода, к которому эти расходы относятся.

8. УЧЕТ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ

- 8.1 Задолженность организации-заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.
Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев.
Долгосрочной задолженностью считается задолженность со сроком погашения более 12 месяцев. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не осуществляется.
- 8.2 Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Дополнительные затраты (п.19 ПБУ 15/01), связанные с получением займов и кредитов, относятся в состав операционных расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.
- 8.3 Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.
- 8.4 Проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам учитываются организацией-заемщиком в следующем порядке:
- по выданным векселям – векселедатель отражает сумму, указанную в векселе как кредиторскую задолженность;
Начисление причитающегося дохода (процента или дисконта) отражается в составе операционных расходов в тех отчетных периодах, к которым относится данное начисление.

9. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- 9.1 В задолженность (кредиторскую) клиентов включается:
- сумма оплаченных за них операций по ценным бумагам, приобретаемых по их поручению
 - сумма оплаченных вознаграждений и комиссионных биржам, торговым системам и т.п. по этим операциям,
 - сумма неоплаченного вознаграждения самой инвестиционной компании за оказанные клиентам брокерские, консультационные и т.п. услуги.
- 9.2 В задолженность (дебиторскую) перед клиентами включается:
- сумма полученных, но не перечисленных им денежных средств от реализации ценных бумаг, приобретенных ранее по их поручению
 - сумма перечисленных клиентами денежных средств для проведения операций с ценными бумагам / и (или) в доверительное управление.

10. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ

- 10.1 Организацией создаются резервы по сомнительным долгам на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности с отнесением сумм резервов на финансовые результаты.
Сомнительным долгом признается любая сумма дебиторской задолженности в пользу организации по расчетам с каким-либо юридическим или физическим лицом, если по этой сумме срок платежа наступил (при отсутствии соглашения о новации), и должником не предоставлено адекватного обеспечения погашения долга. Резерв сомнительных долгов создается по результатам проводимой в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности организации.
Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки

вероятности погашения долга (полностью или частично). Сумма резерва по сомнительным долгам отражается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Если до конца года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

Использование резерва заключается в списании с баланса задолженности, по которой ранее был создан резерв и истек срок исковой давности. При этом списание задолженности производится по кредиту соответствующих счетов по учету расчетов с дебиторами в корреспонденции со счетом 63 «Резерв по сомнительным долгам».

Если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном указанными пунктами, такая дебиторская задолженность списывается на финансовые результаты организации.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

10.2 Общество не создает резервы под обесценение ценных бумаг.

10.3 Обществом не создаются следующие резервы:

- На оплату отпусков;
- На выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- На ремонт основных средств;
- Другие виды резервов.

11. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11.1 Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, оказывающий существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности организации, который имел место в период между отчетной датой и датой подписания Бухгалтерской отчетности.

11.2 Событиями после отчетной даты являются:

- События, которые произошли после 31 декабря отчетного года и которые подтвердили существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых Компания вела свою деятельность (первая группа);
- События, которые также произошли после 31 декабря отчетного года, но которые свидетельствуют о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Компания вела свою деятельность (вторая группа).

11.3 К событиям первой группы относятся:

- Обнаружение ошибки, которое ведет к искажению бухгалтерской отчетности;
- Объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;
- Получение уточненной информации о размере страхового возмещения, переговоры по которому велись в отчетном периоде и т.п.

11.4 К событиям второй группы относятся:

- Принятие решения о реорганизации организации;
- Принятие решения об эмиссии акций;
- Пожар, авария, стихийное бедствие;
- Объявление дивидендов по результатам работы организации за год и т.п.

11.5 Информация о наступлении события после отчетной даты представляется в Бухгалтерию организации соответствующими службами не позднее трех дней после наступления события. Ответственность служб организации за представление данной

информации устанавливается приказом Руководителя в каждом конкретном случае.

11.6 В бухгалтерском балансе организации данные об активах и пассивах отражаются с учетом событий после отчетной даты, относящихся к

первой группе. При этом такие события отражаются в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами декабря до утверждения годовой бухгалтерской отчетности общим собранием акционеров.

При наступлении события после отчетной даты в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным (1 квартал) применяется сторнировочная запись на сумму, отраженную в отчетном периоде. Одновременно в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, в общем порядке делается запись, отражающая это событие. Таким образом, данное событие отражается только один раз, а именно в балансе отчетного периода.

- 11.7 События после отчетной даты, относящиеся ко второй группе, раскрываются в пояснительной записке к отчетности. При этом в отчетном периоде никакие записи в бухгалтерском учете не производятся.

12. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

12.1 Условным фактом хозяйственной деятельности признается имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность.

12.2 К условным фактам хозяйственной деятельности относятся:

- Незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства;
- Неразрешенные разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;
- Осуществленные до отчетной даты действия других организаций, в результате которых организация должна получить компенсацию и т.п.

12.3 Информация об условных фактах хозяйственной деятельности представляется в Бухгалтерию организации соответствующими службами не позднее трех дней по окончании отчетного периода. Ответственность служб организации за представление данной информации устанавливается приказом Руководителя в каждом конкретном случае.

12.4 Организация оценивает последствия условного факта, которыми могут быть условная прибыль (убыток), условное обязательство, условный актив, в денежном выражении на основании расчета.

Последствия условных фактов хозяйственной деятельности отражаются в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами декабря до утверждения годового бухгалтерского отчета общим собранием акционеров. При наступлении соответствующего факта хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, производится сторнировочная запись и одновременно запись, отражающая этот факт хозяйственной деятельности.

13. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО

13.1 Начисление налога на имущество в бухгалтерском учете отражается по Дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и по Кредиту счета 68 «Налог на имущество».

14. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО

14.1 В бухгалтерском учете продавца ценных бумаг (заемщика денежных средств) производятся следующие записи:

- Получение займа: Дебет 51 Кредит 66(67)
- Переданы ценные бумаги: Дебет 76.5 Кредит 58
- Отражение разницы между договорной стоимостью ценных бумаг по первой части РЕПО и балансовой стоимостью передаваемых в обеспечение ценных бумаг: Дебет 58 Кредит 98 или Дебет 97 Кредит 58
- Отражение ценных бумаг на забалансовом счете: Дебет 009
- Начисление процентов (разница между частями РЕПО): Дебет 91.2 Кредит 66(67)
- Возвращение займа и процентов: Дебет 66(67) Кредит 51
- Получение ценных бумаг: Дебет 58 Кредит 76.5
- Отражение разницы между договорной стоимостью ценных бумаг по первой части РЕПО и балансовой стоимостью передаваемых в обеспечение ценных бумаг: Дебет 98 Кредит 58 или Дебет 58 Кредит 97
- Списаны ценные бумаги с забалансового счета: Кредит 009

14.2 В бухгалтерском учете покупателя ценных бумаг
(займодавца денежных средств) производятся следующие
записи:

- Выдан займ: Дебет 58.3 Кредит 51
- Получены ценные бумаги: Дебет 58 Кредит 76.5
- Отражение ценных бумаг на забалансовом счете: Дебет 008
- Начислены проценты (разница между первой и второй частью РЕПО):
Дебет 76.3 Кредит 91.1
- Возвращен займ и полученные проценты: Дебет 51 Кредит 58.3,
Дебет 51 Кредит 76.3
- Переданы ценные бумаги: Дебет 76.5 Кредит 58
- Списаны ценные бумаги с забалансового счета: Кредит 008

ПОЛОЖЕНИЕ №2
«Учетная политика организации в целях налогообложения»

1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

- 1.1 В целях получения данных для исчисления налогов используются данные бухгалтерского учета, если порядок группировки, учета объектов и хозяйственных операций в бухгалтерском учете соответствуют порядку группировки, учету объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения.
- 1.2 В обществе организуется система налогового учета для отражения особого порядка учета доходов и расходов, момента их признания при исчислении налоговой базы отчетного (налогового) периода, особого порядка формирования отложенных расходов, влияющих на налоговую базу последующих отчетных (налоговых) периодов по специальным расчетам (алгоритмам), предусмотренным главой 25 НК.

2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

- 2.1 Дата реализации для исчисления налога на добавленную стоимость является дата возникновения обязанности по уплате налога по мере отгрузки и предъявлению покупателю расчетных документов, как наиболее ранняя из следующих дат:
- день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг);
 - день оплаты товаров (работ, услуг).

- 2.2 Организация осуществляет деятельность облагаемую НДС (консультационные и прочие услуги) и освобожденную от указанного налога (реализация ценных бумаг)

Учет таких видов деятельности ведется отдельно.

3 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

- 3.1 Дата получения дохода в целях исчисления налога на прибыль определяется по методу начисления. При указанном методе доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.
- Датой получения дохода для целей налогообложения признается:
- по доходам от операций с ценными бумагами – дата перерегистрации соответствующих ценных бумаг, в соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг»;
 - по доходам от оказания посреднических, депозитарных, консультационных и иных услуг на рынке ценных бумаг – день отгрузки (передачи) работ, услуг, определяемый в соответствии с п.1 статьи 39 НК.
- 3.2 Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы оплаты.
- Расходы на оплату труда персонала, суммы единого социального налога, включая взносы на ОПС на страховую часть трудовой пенсии, осуществленные в отчетном (налоговом) периоде в полном объеме относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода
- Деление расходов на прямые и косвенные не производится, т.к. специфика деятельности не предусматривает наличия понятия «незавершенное производство».
- Расходы, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством РФ, и другие аналогичные расходы являются внереализационными расходами;
- 3.3 Стоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО)
- 3.4 Списание на расходы стоимости материально-производственных запасов производится по методу ФИФО группам МПЗ.

- 3.5 Амортизируемое имущество в целях налогообложения признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности и используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.
- В состав амортизируемого имущества в целях налогообложения не включается имущество, первоначальная стоимость которого составляет до двадцати тысяч рублей включительно.
- Амортизация объектов основных средств начисляется линейным методом.
- Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.
- 3.6 Общество не создает резервы по сомнительным долгам.
- Общество не создает резервы под обесценение ценных бумаг.
- 3.7 Порядок отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам.
- При определении расходов, принимаемых к вычету, по долговым обязательствам применяется способ расчета с использованием ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1.1 раза, установленную на дату получения долгового обязательства, в рублях или равной 15 процентам по долговым обязательствам в иностранной валюте.
- В отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, применяется ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;
- В случае, если в долговом обязательстве предусмотрено условие «с изменением процентной ставки», то для целей налогообложения принимается фактическая ставка по договору в рублях, не превышающая действующую на дату изменения процентной ставки ставку рефинансирования Банка России, увеличенной в 1.1 раза.
- Дополнительные соглашения об изменении процентных ставок или других существенных условий договора (например, изменение вида обеспечения или суммы долга) приравниваются к выдаче нового обязательства.
- В случае изменения в следующем налоговом периоде способа учета процентов, по долговым обязательствам, имеющим переходящий характер (то есть продолжающим действовать в новом налоговом периоде), ограничение процентов производится тем способом, который применялся к ним в налоговом периоде их выдачи (получения).

Приложение №-14.8

Учетная политика Поручителя, принятая на 2009 год

Утверждаю
Генеральный директор
Наводничий Р.Ф.

25 «Декабря» 2008 г.

ПРИКАЗ № 1-УП

ОБ утверждении положений по учетной политике на 2009 год

С целью организации бухгалтерского и налогового учета в организации в 2009 году приказываю:

1. На основании Федерального Закона от 21.11.96 г. №129-ФЗ утвердить Положение №1 «Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета» в соответствии с нормативными документами по бухгалтерскому учету.
2. В соответствии с нормами Налогового кодекса Российской Федерации в целях соблюдения в организации в течение отчетного года единой политики (методики) учета в целях налогообложения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества утвердить Положение №2 «Учетная политика организации в целях налогообложения», раскрывающее способы налогового учета в соответствии с нормами налогового законодательства.
3. Настоящий Приказ ввести в действие с 1 января 2009 года.

ПОЛОЖЕНИЕ №1

«Учетная политика организации для целей бухгалтерского учета»

1. ПО ОБЩИМ ВОПРОСАМ

1.1 ФОРМА ВЕДЕНИЯ бухгалтерского учета – формирование и хранение данных на электронных носителях с помощью компьютерной бухгалтерской программы «1С:Бухгалтерия»

1.2 МЕТОД ВЕДЕНИЯ бухгалтерского учета – журнально-ордерная система с формированием базы данных в оборотно-сальдовой ведомости.

1.3 Организация ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций на основе разработанного организацией Рабочего плана счетов бухгалтерского учета. Положение обеспечивает:

- Полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (**требование полноты**) ;
 - Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности организации (**требование осмотрительности**) ;
 - Большую готовность к принятию к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создание скрытых резервов (**требование осмотрительности**) ;
 - Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности , исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (**требование приоритета содержания перед формой**) ;
 - Тожество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (**требование непротиворечивости**) ;
 - Рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (**требование рациональности**) ;
- 1.4 Имущество, обязательства и хозяйственные операции Общества отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Общества в рублях.
- 1.5 Стоимость имущества и обязательств, выраженная в иностранной валюте, при принятии к бухгалтерскому учету подлежит пересчету в

рубли по курсу ЦБ РФ на дату совершения соответствующей операции в иностранной валюте.

В случае, если стоимость приобретаемого имущества (работ, услуг) выражена в условных единицах, в бухгалтерском учете такое имущество (работы, услуги) отражаются по стоимости, определенной по курсу, установленному сторонами в договоре.

2. ПО УЧЕТУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

- 2.1 Начисление амортизации по группе однородных объектов основных средств в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу, осуществляется линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной, исходя из срока полезного использования объекта.
- 2.2 Объекты основных средств стоимостью не более 20 000 рублей за единицу, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания разрешается списывать на затраты (расходы на продажу) по мере отпуска их в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации организуется надлежащий контроль за их движением.
- 2.3 Износ основных средств начисляется ежемесячно в соответствии с действующими нормами амортизационных отчислений.
- 2.4 Инвентаризация основных средств производится один раз в 3 года.

3. ПО УЧЕТУ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

- 3.1 Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость:

- нематериальных активов, созданных самими Обществом, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление (израсходованные материальные ресурсы, оплата труда, услуги сторонних организаций по контрагентским (соисполнительским) договорам, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств, и т.п.), за
- исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- нематериальных активов, внесенных в счет вклада в Уставный капитал, определяется, исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями Общества;
- нематериальных активов, полученных по договору дарения (безвозмездно), определяется, исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;
- нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, исходя из цены, по которой в сравняемых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы;
- нематериальных активов, стоимость которых определена в иностранной валюте, путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату приобретения организацией объектов по праву собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

3.2 Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом.

3.3 Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете учета затрат на реализацию. Указанные отчисления отражаются бухгалтерской записью:

Дт 26 «Общехозяйственные расходы»

Кт 05 «Амортизация нематериальных активов»

3.4 Срок полезного использования нематериальных активов определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности, согласно законодательству РФ;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход);
- натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности организации).

Срок полезного использования по группам нематериальных активов документально оформляется путем издания соответствующего Приказа.

4. ПО УЧЕТУ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

4.1 К бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы, используемые для управленческих нужд организации.

4.2 В целях формирования полной и достоверной информации о материально-производственных запасах, а также надлежащего контроля за их наличием и движением, единицей бухгалтерского учета выбирается однородная группа материально-производственных запасов.

4.3 Списание материально-производственных запасов производится по методу ФИФО.

4.4 Материально-производственные запасы учитываются на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости их приобретения. Фактическая себестоимость материально-производственных запасов определяется в соответствии с пунктом 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

5. ПО УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

5.1 Инвестиционная компания обеспечивает раздельное ведение бухгалтерского учета ценных бумаг, приобретенных для себя и ценных бумаг, приобретаемых по поручению и/или за счет клиентов. Клиентские ценные бумаги учитываются на специально открываемом забалансовом счете.

5.2 Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную

стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах). Фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых вложений определяются в соответствии с пунктом 9 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

- 5.3 Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация производит ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов) в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

- 5.4 По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода не начисляется на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов).

- 5.5 При выбытии актива, принятого к бухгалтерского учета в качестве финансовых вложений, по которому определяется текущая рыночная стоимость, списание стоимости ценных бумаг проводится по методу ФИФО.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерского учета в качестве финансовых вложений, по которому определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

- 5.6 Финансовые вложения и ценные бумаги клиентов отражаются на специально открываемых забалансовых счетах, их учет ведется только в количественном выражении, при этом аналитический учет ведется по виду собственника ценных бумаг/клиентам и самим ценным бумагам.

6. ДОХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

- 6.1 Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, когда организация получит в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
- право собственности перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств или иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка.

- 6.2 Выручка от реализации ценных бумаг и финансовых вложений определяется по методу отгрузки, т.е. по моменту перерегистрации прав на ценные бумаги в реестрах акционеров или специализированных депозитариях, подтвержденному соответствующими выписками, при оказании услуг выручка определяется по дате подписания соответствующих актов и выставления счетов-фактур, если законодательными актами РФ не устанавливается иное.

7. РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

- 7.1 Коммерческие и управленческие расходы включаются в себестоимость полностью в отчетном году их признания в качестве расходов от обычных видов деятельности.

- 7.2 Затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском учете на счете 97 «Расходы будущих периодов» и подлежат списанию

равномерно в течение всего периода, к которому эти расходы относятся.

8. УЧЕТ ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ

- 8.1 Задолженность организации-заемщика заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную.

Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев.

Долгосрочной задолженностью считается задолженность со сроком погашения более 12 месяцев. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не осуществляется.

- 8.2 Затраты по полученным займам и кредитам признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Дополнительные затраты (п.19 ПБУ 15/01), связанные с получением займов и кредитов, относятся в состав операционных расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.
- 8.3 Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.
- 8.4 Проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам учитываются организацией-заемщиком в следующем порядке:
- по выданным векселям – векселедатель отражает сумму, указанную в векселе как кредиторскую задолженность;

Начисление причитающегося дохода (процента или дисконта) отражается в составе операционных расходов в тех отчетных периодах, к которым относится данное начисление.

9. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

- 9.1 В задолженность (кредиторскую) клиентов включается:

- сумма оплаченных за них операций по ценным бумагам, приобретаемых по их поручению
- сумма оплаченных вознаграждений и комиссионных биржам, торговым системам и т.п. по этим операциям,
- сумма неоплаченного вознаграждения самой инвестиционной компании за оказанные клиентам брокерские, консультационные и т.п. услуги.

- 9.2 В задолженность (дебиторскую) перед клиентами включается:

- сумма полученных, но не перечисленных им денежных средств от реализации ценных бумаг, приобретенных ранее по их поручению
- сумма перечисленных клиентами денежных средств для проведения операций с ценными бумагам / и (или) в доверительное управление.

10. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ

- 10.1 Организацией создаются резервы по сомнительным долгам на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности с отнесением сумм резервов на финансовые результаты.

Сомнительным долгом признается любая сумма дебиторской задолженности в пользу организации по расчетам с каким-либо юридическим или физическим лицом, если по этой сумме срок платежа наступил (при отсутствии соглашения о новации), и должником не предоставлено адекватного обеспечения погашения долга. Резерв сомнительных долгов создается по результатам проводимой в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности организации.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга (полностью или частично). Сумма резерва по сомнительным долгам отражается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Если до конца года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются к прибыли соответствующего года.

Использование резерва заключается в списании с баланса задолженности, по которой ранее был создан резерв и истек срок исковой давности. При

этом списание задолженности производится по кредиту соответствующих счетов по учету расчетов с дебиторами в корреспонденции со счетом 63 «Резерв по сомнительным долгам».

Если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном указанными пунктами, такая дебиторская задолженность списывается на финансовые результаты организации.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет

с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

10.2 Общество не создает резервы под обесценение ценных бумаг.

10.3 Обществом не создаются следующие резервы:

- На оплату отпусков;
- На выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- На ремонт основных средств;
- Другие виды резервов.

11. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11.1 Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, оказывающий существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности организации, который имел место в период между отчетной датой и датой подписания Бухгалтерской отчетности.

11.2 Событиями после отчетной даты являются:

- События, которые произошли после 31 декабря отчетного года и которые подтвердили существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых Компания вела свою деятельность (первая группа);
- События, которые также произошли после 31 декабря отчетного года, но которые свидетельствуют о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Компания вела свою деятельность (вторая группа).

11.3 К событиям первой группы относятся:

- Обнаружение ошибки, которое ведет к искажению бухгалтерской отчетности;
- Объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;
- Получение уточненной информации о размере страхового возмещения, переговоры по которому велись в отчетном периоде и т.п.

11.4 К событиям второй группы относятся:

- Принятие решения о реорганизации организации;
- Принятие решения об эмиссии акций;
- Пожар, авария, стихийное бедствие;
- Объявление дивидендов по результатам работы организации за год и т.п.

11.5 Информация о наступлении события после отчетной даты представляется в Бухгалтерию организации соответствующими службами не позднее трех дней после наступления события. Ответственность служб организации за представление данной

информации устанавливается приказом Руководителя в каждом конкретном случае.

11.6 В бухгалтерском балансе организации данные об активах и пассивах отражаются с учетом событий после отчетной даты, относящихся к первой группе. При этом такие события отражаются в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами декабря до

утверждения годовой бухгалтерской отчетности общим собранием акционеров.

При наступлении события после отчетной даты в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным (1 квартал) применяется сторнировочная запись на сумму, отраженную в отчетном периоде. Одновременно в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, в общем порядке делается запись, отражающая это событие. Таким образом, данное событие отражается только один раз, а именно в балансе отчетного периода.

11.7 События после отчетной даты, относящиеся ко второй

группе, раскрываются в пояснительной записке к отчетности.

При этом в отчетном периоде никакие записи в бухгалтерском учете не производятся.

12. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

12.1 Условным фактом хозяйственной деятельности признается имеющий место по состоянию на отчетную дату факт хозяйственной деятельности, в отношении последствий которого и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность.

12.2 К условным фактам хозяйственной деятельности относятся:

- Незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства;
- Неразрешенные разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;
- Осуществленные до отчетной даты действия других организаций, в результате которых организация должна получить компенсацию и т.п.

12.3 Информация об условных фактах хозяйственной деятельности представляется в Бухгалтерию организации соответствующими службами не позднее трех дней по окончании отчетного периода. Ответственность служб организации за представление данной информации устанавливается приказом Руководителя в каждом конкретном случае.

12.4 Организация оценивает последствия условного факта, которыми могут быть условная прибыль (убыток), условное обязательство, условный актив, в денежном выражении на основании расчета.

Последствия условных фактов хозяйственной деятельности отражаются в синтетическом и аналитическом учете заключительными оборотами декабря до утверждения годового бухгалтерского отчета общим собранием акционеров. При наступлении соответствующего факта хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете периода, следующего за отчетным, производится сторнировочная запись и одновременно запись, отражающая этот факт хозяйственной деятельности.

13. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ИМУЩЕСТВО

13.1 Начисление налога на имущество в бухгалтерском учете отражается по Дебету счета 91.2 «Прочие расходы» и по Кредиту счета 68 «Налог на имущество».

14. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО

14.1 В бухгалтерском учете продавца ценных бумаг (заемщика денежных средств) производятся следующие записи:

- Получение займа: Дебет 51 Кредит 66(67)
- Переданы ценные бумаги: Дебет 76.5 Кредит 58
- Отражение разницы между договорной стоимостью ценных бумаг по первой части РЕПО и балансовой стоимостью передаваемых в обеспечение ценных бумаг: Дебет 58 Кредит 98 или Дебет 97 Кредит 58
- Отражение ценных бумаг на забалансовом счете: Дебет 009
- Начисление процентов (разница между частями РЕПО): Дебет 91.2 Кредит 66 (67)
- Возвращение займа и процентов: Дебет 66(67) Кредит 51
- Получение ценных бумаг: Дебет 58 Кредит 76.5
- Отражение разницы между договорной стоимостью ценных бумаг по первой части РЕПО и балансовой стоимостью передаваемых в обеспечение ценных бумаг: Дебет 98 Кредит 58 или Дебет 58 Кредит 97
- Списаны ценные бумаги с забалансового счета: Кредит 009

14.2 В бухгалтерском учете покупателя ценных бумаг (займодавца денежных средств) производятся следующие записи:

- Выдан займ: Дебет 58.3 Кредит 51
- Получены ценные бумаги: Дебет 58 Кредит 76.5
- Отражение ценных бумаг на забалансовом счете: Дебет 008
- Начислены проценты (разница между первой и второй частью РЕПО): Дебет 76.3 Кредит 91.1
- Возвращен займ и полученные проценты: Дебет 51 Кредит 58.3, Дебет 51 Кредит 76.3
- Переданы ценные бумаги: Дебет 76.5 Кредит 58
- Списаны ценные бумаги с забалансового счета: Кредит 008

ПОЛОЖЕНИЕ №2

«Учетная политика организации в целях налогообложения»

1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

- 1.1 В целях получения данных для исчисления налогов используются данные бухгалтерского учета, если порядок группировки, учета объектов и хозяйственных операций в бухгалтерском учете соответствуют порядку группировки, учету объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения.
- 1.2 В обществе организуется система налогового учета для отражения особого порядка учета доходов и расходов, момента их признания при исчислении налоговой базы отчетного (налогового) периода, особого порядка формирования отложенных расходов, влияющих на налоговую базу последующих отчетных (налоговых) периодов по специальным расчетам (алгоритмам), предусмотренным главой 25 НК.

2 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПО НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

- 2.1 Дата реализации для исчисления налога на добавленную стоимость является дата возникновения обязанности по уплате налога по мере отгрузки и предъявлению покупателю расчетных документов, как наиболее ранняя из следующих дат:
- день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг);
 - день оплаты товаров (работ, услуг).
- 2.2 Организация осуществляет деятельность облагаемую НДС (консультационные и прочие услуги) и освобожденную от указанного налога (реализация ценных бумаг)
- Учет таких видов деятельности ведется отдельно.

3 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

- 3.1 Дата получения дохода в целях исчисления налога на прибыль определяется по методу начисления. При указанном методе доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.
- Датой получения дохода для целей налогообложения признается:
- по доходам от операций с ценными бумагами – дата перерегистрации соответствующих ценных бумаг, в соответствии с Законом «О рынке ценных бумаг»;
 - по доходам от оказания посреднических, депозитарных, консультационных и иных услуг на рынке ценных бумаг – день отгрузки (передачи) работ, услуг, определяемый в соответствии с п.1 статьи 39 НК.
- 3.2 Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы оплаты.
- Расходы на оплату труда персонала, суммы единого социального налога, включая взносы на ОПС на страховую часть трудовой пенсии, осуществленные в отчетном (налоговом) периоде в полном объеме относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода
- Деление расходов на прямые и косвенные не производится, т.к. специфика деятельности не предусматривает наличия понятия «незавершенное производство».
- Расходы, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, расходы, связанные с получением информации в соответствии с законодательством РФ, и другие аналогичные расходы являются внереализационными расходами;
- 3.3 Стоимость реализованных и выбывших ценных бумаг определяется по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО)
- 3.4 Списание на расходы стоимости материально-производственных запасов производится по методу ФИФО группам МПЗ.
- 3.5 Амортизируемое имущество в целях налогообложения признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве

собственности и используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

В состав амортизируемого имущества в целях налогообложения не включается имущество, первоначальная стоимость которого составляет до двадцати тысяч рублей включительно.

Амортизация объектов основных средств начисляется линейным методом.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

3.6 Общество не создает резервы по сомнительным долгам.

Общество не создает резервы под обесценение ценных бумаг.

3.7 Порядок отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам.

При определении расходов, принимаемых к вычету, по долговым обязательствам применяется способ расчета с использованием ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1.5 раза, установленную на дату получения долгового обязательства, в рублях или равной 22 процентам по долговым обязательствам в иностранной валюте.

В отношении долговых обязательств, не содержащих условие об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, применяется ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действовавшая на дату привлечения денежных средств;

В случае, если в долговом обязательстве предусмотрено условие «с изменением процентной ставки», то для целей налогообложения принимается фактическая ставка по договору в рублях, не превышающая действующую на дату изменения процентной ставки ставку рефинансирования Банка России, увеличенной в 1.5 раза.

Дополнительные соглашения об изменении процентных ставок или других существенных условий договора (например, изменение вида обеспечения или суммы долга) приравниваются к выдаче нового обязательства.

В случае изменения в следующем налоговом периоде способа учета процентов, по долговым обязательствам, имеющим переходящий характер (то есть продолжающим действовать в новом налоговом периоде), ограничение процентов производится тем способом, который применялся к ним в налоговом периоде их выдачи (получения).

**Открытое акционерное общество
«Русь-Банк»**

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

СЕРТИФИКАТ

Неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 03 номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемых по открытой подписке.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____
Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 200_ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 000 000 (Два миллиона) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (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 Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее – «Депозитарий»).

Место нахождение Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.4.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления ОАО «Русь-Банк» _____ /В.А. Балабанов/

«27» мая 2009 г.

М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Генеральный директор
Общества с ограниченной
ответственностью "Русь-Финанс"
«27» мая 2009 г.

_____ /Р.М. Наводничий/

М.П.

Права владельцев облигаций

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигаций в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в настоящем Сертификате.

Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных настоящим Сертификатом.

В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем Сертификате. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

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 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы погашения по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по

Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем за 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций.

Погашение сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Порядок и срок выплаты дохода.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для седьмого купона – 1281 (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для восьмого купона – 1464 (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;
- для девятого купона – 1647 (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- для десятого купона – 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j - 1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j - 1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(j) - дата окончания j-го купонного периода.

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления).

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления) в дату начала размещения Облигаций по итогам проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если Эмитентом принято такое решение, процентные ставки купонов по всем купонным периодам, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не принял решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, процентные ставки купонов по второму и всем последующим купонным периодам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка купона, размер (порядок определения) которой не установлен (i=((j+1),...,10), определяется Эмитентом в цифровом выражении в дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j-го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i-м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона).

Процентная ставка купона любого купонного периода, определяемая Эмитентом, не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента

приобретения Облигаций в течение не менее 5 (Пяти) последних календарных дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, то $i = k$).

Информация об установленной Эмитентом процентной ставке купона какого-либо купонного периода раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах “Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента” и “Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг” в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду, но не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до окончания предшествующего купонного периода:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент письменно информирует Организатора торговли о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам) ($i=(j+1), \dots, 10$).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из десяти купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случаях, когда определяемая Эмитентом ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент обязуется приобрести Облигации в количестве до 2 000 000 (Двух миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами в течение 5 последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяется размер процента (купона).

Цена приобретения Облигаций по требованиям владельцев Облигаций, определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, а также раскрыть информацию об этом.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, размер купона по которому оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. («Период предъявления»).

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по облигациям, в этом случае отсутствует.

Порядок расчетов для получения доходов:

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для

исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода").

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы купонного дохода по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (при наличии);
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Не позднее, чем за 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в порядке выплаты купонного дохода Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Расчет суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;
 $T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);
 $T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Место выплаты доходов:

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется Платежным агентом в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Полное фирменное наименование Платежного агента - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр".

Место нахождения Платежного агента - Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Порядок и условия погашения.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день – независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Возможность досрочного погашения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям.

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В соответствии со ст.ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Сертификата.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к поручителю.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств (в том числе дефолта или технического дефолта) по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой

просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям, (Поручителю) с требованием.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски 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 статьей 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 (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, 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 (далее - организации и граждане).

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

объем неисполненных обязательств;

причину неисполнения обязательств;

перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня
- на странице в сети “Интернет” по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.
Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется приобрести Облигации в количестве до 2 000 000 (Двух миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Сертификатом.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, размер купона по которому оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. (далее по тексту – «Период предъявления»).

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по Облигациям, в этом случае отсутствует.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Агентом Эмитента по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), является Андеррайтер. Эмитент может назначать иных агентов по приобретению Облигаций и отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;
на странице в сети “Интернет” (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими деятельность ЗАО ФБ ММВБ» и ЗАО «ММВБ», с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и клиринговой системы ЗАО ММВБ.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, может действовать самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий

договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать Агенту по адресу для получения корреспонденции 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7 письменное заявление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Заявление"). Копии заявлений могут быть направлены по факсу: (495) 621-11-71. Заявление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Заявление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ОАО "Русь-Банк" документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 03 ОАО "Русь-Банк" с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1830-ый (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя»

Заявление считается полученным Агентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

3) после передачи Заявления Держатель Облигаций в Дату приобретения подает адресную заявку на продажу указанного в Заявлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Агенту, являющемуся участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено выше), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления Держателем заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

4) Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить через Агента сделки со всеми Держателями Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к заявкам Держателей Облигаций, от которых Эмитент (Агент) получил Заявления, поданным в соответствии с п.3) условий приобретения облигаций кредитной организацией- эмитентом по требованию владельцев облигаций настоящего Сертификата и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п. 3) условий приобретения облигаций кредитной организацией- эмитентом по требованию владельцев облигаций настоящего Сертификата, ранее в установленном порядке направившими Заявления,

удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Сертификате.

Обязательства Эмитента по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет депо Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на его счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru до истечения срока обращения Облигаций.

В случаях, когда в соответствии с Сертификатом Эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа Эмитента:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать все существенные условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, количество приобретаемых Облигаций и порядок приобретения.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций:

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок

направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитории.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций:

1) Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;

на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

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

Сообщение должно содержать следующую информацию:

дату принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций;
идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

количество приобретаемых Облигаций;

дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;

дату окончания приобретения Облигаций;

цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;

порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

2) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;

на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты облигаций.

Полное наименование, предоставившего обеспечение по облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс».

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение по облигациям:

Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2.

Условия исполнения обязательств лицом, предоставившим обеспечение:

Лицо, предоставляющее обеспечение по облигациям не имеет обязанности по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем поручительства:

Сумма общей номинальной стоимости Облигаций 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций, определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты:

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций
г. Москва

Принимая во внимание, что:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – “Эмитент”) намерено осуществить выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением в общем количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1830-ый (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, (далее - “Облигации”), и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для выпуска Облигаций необходимо предоставление обеспечения,

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью “Русь-Финанс”, в лице Генерального директора Наводниченко Рафаэла Марковича, действующего на основании Устава, (далее – “Поручитель”)

предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, своими учредительными документами и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

1. Термины и определения.

1.1. “НДЦ” – Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”, выполняющее функции уполномоченного депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций.

1.2. “Объем Неисполненных Обязательств” – объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.3. “Обязательства Эмитента” – обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.4. “Оферта” - настоящая ОФЕРТА.

1.5. “Сумма Обеспечения” – сумма в размере общей номинальной стоимости Облигаций 2 000 000 000 рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.6. “Срок Исполнения Обязательств Эмитента” – любой из указанных в пункте 3.2. Оферты сроков.

1.7. “Требование об Исполнении Обязательств” – требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4. Оферты.

1.8. “Эмиссионные Документы” – Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и Сертификат ценных бумаг.

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.2. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.3. Условия Оферты подлежат включению в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.4. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций, на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, определяемых в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Эмитента, ограничен Суммой Обеспечения. В случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям.

3.2. Поручитель обязуется солидарно отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента в следующих случаях:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

- Эмитент не выполнил или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;

- В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцем Облигаций.

3.3. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение неисполненных Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения в случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента и если владельцами Облигаций будут предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты.

В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объема Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяносто) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.4.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

3.4.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требования об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств.

3.6. Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.5. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.4.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

3.7. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельца).

3.8. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

4. Срок действия поручительства

4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителями в соответствии с пунктом 2.4. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителей прекращается:

4.2.1. по истечении 90 (Девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено ни одного Требования об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме, настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

4.2.3. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы. (для владельцев Облигаций - физических лиц - в суде общей юрисдикции по месту нахождения ответчика).

6. Адреса и банковские реквизиты

ООО "Русь-Финанс"

Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2

ИНН/КПП 7708612518/770801001

Счет № 40702810400000001368 в ОАО «Русь-Банк», г. Москва

к/с 30101810800000000174, БИК 044579174

7. Подписи:

Генеральный директор ООО "Русь-Финанс" _____ Наводничий Р.М.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Выпуск Облигаций сопровождается Проспектом ценных бумаг.

Прочей информации нет.

**Открытое акционерное общество
«Русь-Банк»**

Место нахождения: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

Почтовый адрес: 107078, Москва, ул. Мясницкая, д. 43, стр. 2.

СЕРТИФИКАТ

Неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения серии 04 номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1830-й (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения облигаций выпуска, размещаемых по открытой подписке.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____
Дата государственной регистрации выпуска облигаций «__» _____ 200_ г.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 3 000 000 (Три миллиона) штук облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

Общее количество ценных бумаг в данном выпуске ценных бумаг составляет 3 000 000 (Три миллиона) штук.

Облигации данного выпуска подлежат обязательному централизованному хранению, которое осуществляет Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее – «Депозитарий»).

Место нахождение Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр.4.

Облигации являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Председатель Правления ОАО «Русь-Банк» _____ /В.А. Балабанов/

«27» мая 2009 г.

М.П.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством.

Лицо, предоставившее обеспечение по облигациям:

Генеральный директор
Общества с ограниченной
ответственностью "Русь-Финанс"
«27» мая 2009 г.

_____ /Р.М. Наводничий/

М.П.

Права владельцев облигаций

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Владелец Облигации имеет право на получение при погашении Облигаций в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Облигации.

Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения размера и срок выплаты которого указан в настоящем Сертификате.

Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигации Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных настоящим Сертификатом.

В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям настоящего выпуска.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в настоящем Сертификате. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

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 для исполнения Эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы погашения по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы погашения Облигаций. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы погашения по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по

Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких

обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям.

В дату погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций.

Погашение сертификата производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Дата, на которую составляется список владельцев ценных бумаг для целей выплаты дохода: Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (Третьему) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период.

Порядок и срок выплаты дохода.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется.

Облигации имеют десять купонных периодов. Длительность каждого купонного периода – 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Датами окончания купонных периодов являются:

для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;

для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;

для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.

для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;

для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;

для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

для седьмого купона – 1281 (Одна тысяча двести восемьдесят первый) день с даты начала размещения Облигаций;

для восьмого купона – 1464 (Одна тысяча четыреста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций;

для девятого купона – 1647 (Одна тысяча шестьсот сорок седьмой) день с даты начала размещения Облигаций;

для десятого купона – 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Размер дохода по Облигациям за каждый купонный период устанавливается в виде процента от номинальной стоимости Облигаций и выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j-го купонного периода, в процентах годовых;

T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

T(j) - дата окончания j-го купонного периода.

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Размер процента (купона) по Облигациям Эмитента определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления).

Процентная ставка купона по первому купонному периоду определяется единоличным исполнительным органом Эмитента (Председателем Правления) в дату начала размещения Облигаций по итогам проведения Конкурса на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций.

Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) календарных дней j-го купонного периода (j=1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9). В случае если Эмитентом принято такое решение, процентные ставки купонов по всем купонным периодам, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не принял решение о приобретении Облигаций по требованию их владельцев, процентные ставки купонов по второму и всем последующим купонным периодам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону и фиксируются на весь срок обращения Облигаций.

Процентная ставка купона, размер (порядок определения) которой не установлен (i=(j+1),...,10), определяется Эмитентом в цифровом выражении в дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j-го купонного периода. Эмитент имеет право определить в дату установления процентной ставки купона i-го купонного периода процентную ставку купона любого количества купонных периодов, следующих за i-м купонным периодом, процентные ставки купонов по которым не определены (при этом k - номер последнего из купонных периодов, по которым Эмитентом определяется процентная ставка купона).

Процентная ставка купона любого купонного периода, определяемая Эмитентом, не может быть менее 1 (Одного) процента годовых.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i-го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение не менее 5 (Пяти) последних календарных дней k-го

купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$).

Информация об установленной Эмитентом процентной ставке купона какого-либо купонного периода раскрывается Эмитентом путем опубликования сообщений о существенных фактах “Сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента” и “Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг” в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа об определении размера процентной ставки купона по соответствующему купонному периоду, но не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до окончания предшествующего купонного периода:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети “Интернет” по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент письменно информирует Организатора торговли о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i -тому и последующим купонам) ($i=(j+1), \dots, 10$).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из десяти купонных периодов выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы купонного дохода производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В случаях, когда определяемая Эмитентом ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, Эмитент обязуется приобрести Облигации в количестве до 3 000 000 (Трех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами в течение 5 последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяется размер процента (купона).

Цена приобретения Облигаций по требованиям владельцев Облигаций, определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется определить размер процента (купона) по Облигациям, по каждому купонному периоду, по которому размер процента (купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций, а также раскрыть информацию об этом.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, размер купона по которому оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. («Период предъявления»).

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по облигациям, в этом случае отсутствует.

Порядок расчетов для получения доходов:

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу

владельцев Облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты выплаты купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода").

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы купонного дохода по Облигациям.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы купонного дохода по Облигациям. В случае если владелец не уполномочил номинального держателя - депонента НДЦ, на счетах которого учитываются права на принадлежащие ему Облигации, получать суммы купонного дохода по Облигациям, то такой номинальный держатель не позднее, чем до 13-00 по Московскому времени 3 (Третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать информацию, указанную ниже для Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельцев на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, который предоставляется Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты купонного дохода по Облигациям.

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счетах депо лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (при наличии);
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы купонного дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
 - код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением / несвоевременным предоставлением сведений. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в список владельцев облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения облигаций после даты составления списка владельцев облигаций.

В случае непредставления (несвоевременного представления) в НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации.

Не позднее, чем во 2 (Второй) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из держателей Облигаций, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет на счета лиц, уполномоченных на получение сумм купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций необходимые денежные средства. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в порядке выплаты купонного дохода Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Если дата окончания купонного периода по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10;

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Место выплаты доходов:

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется Платежным агентом в безналичном порядке.

В дату выплаты доходов по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета владельцев Облигаций либо лиц, уполномоченных владельцами Облигаций на получение суммы купонного дохода по Облигациям.

Полное фирменное наименование Платежного агента - Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр".

Место нахождения Платежного агента - Российская Федерация, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Порядок и условия погашения.

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения

Датой погашения Облигаций настоящего выпуска является 1830 (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска. Дата начала и окончания погашения Облигаций совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день – независимо от того, будет ли это выходной, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата производится в первый следующий за ним рабочий день. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы их погашения не установлена.

Возможность досрочного погашения Облигаций настоящего выпуска не предусмотрена.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям.

Неисполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по облигации на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

В соответствии со ст.ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк обязан возвратить владельцам при погашении Облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Сертификата.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, владельцы Облигаций имеют право обратиться к поручителю.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств (в том числе дефолта или технического дефолта) по Облигациям Эмитент одновременно с выплатой

просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в том числе дефолта или технического дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям, (Поручителю) с требованием.

Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед владельцами Облигаций

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием исполнить обязательства по выплате номинальной стоимости Облигации и/или выплате предусмотренного ею дохода, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Облигации и/или выплату купонного дохода по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций имеют право обращаться с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в три года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают иски 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 статьей 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 (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, 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 (далее - организации и граждане).

Споры в связи с Офертой о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы, если иное не предусмотрено применимым законодательством Российской Федерации.

В случае дефолта и/или технического дефолта Эмитент обязан опубликовать следующую информацию:

объем неисполненных обязательств;

причину неисполнения обязательств;

перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих требований (включая порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по Облигациям, и порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности)).

Информация о факте неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям (в том числе дефолт и/или технический дефолт) раскрывается в форме Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Облигаций должно было быть исполнено:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня

- на странице в сети “Интернет” по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Условия и порядок приобретения облигаций кредитной организации - эмитента.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по требованию владельцев облигаций:

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельца (владельцев) составляет 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций. В момент оплаты приобретаемых Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций дополнительно к Цене приобретения НКД по Облигациям, рассчитанный на Дату приобретения Облигаций.

Эмитент обязуется приобрести Облигации в количестве до 3 000 000 (Трех миллионов) штук включительно по требованиям, заявленным их владельцами, в случаях, когда определяемая Эмитентом ставка (ставки) купона (купонов) или порядок ее (их) определения устанавливаются Эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Сертификатом.

Предъявление требований владельцами Облигаций Эмитенту осуществляется в течение последних 5 (Пяти) календарных дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, размер купона по которому оставался неопределенным и устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций. (далее по тексту – «Период предъявления»).

Если размер или порядок определения размера купона, определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, непосредственно предшествующем купонному периоду, по которому эмитентом определяется указанные размер или порядок определения размера купона одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Обязанность приобретения Эмитентом Облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера купона по Облигациям, в этом случае отсутствует.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг и полной оплаты Облигаций.

Эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Облигаций в установленный срок, при условии соблюдения владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами порядка приобретения Облигаций по требованию их владельцев.

Агентом Эмитента по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счет Эмитента (далее - Агент), является Андеррайтер. Эмитент может назначать иных агентов по приобретению Облигаций и отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении иных агентов по приобретению Облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 5 (Пяти) дней;

на странице в сети “Интернет” (www.russbank.ru) - не позднее 5 (Пяти) дней.

Приобретение Эмитентом Облигаций осуществляется через ФБ ММВБ в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам и другими нормативными документами, регулирующими деятельность ЗАО ФБ ММВБ» и ЗАО «ММВБ», с использованием системы торгов ЗАО «ФБ ММВБ» и клиринговой системы ЗАО ММВБ.

Приобретение Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций осуществляется в следующем порядке:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, может действовать самостоятельно. В случае, если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Держатель" или "Держатель Облигаций".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Держатель Облигаций должен передать Агенту по адресу для получения корреспонденции 121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7 письменное заявление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Заявление"). Копии заявлений могут быть направлены по факсу: (495) 621-11-71. Заявление должно быть подписано уполномоченным лицом Держателя Облигаций.

Заявление должно быть составлено на фирменном бланке Держателя по следующей форме:

«Настоящим _____ (полное наименование Держателя Облигаций) заявляет о своем намерении продать ОАО "Русь-Банк" документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 04 ОАО "Русь-Банк" с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1830-ый (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, государственный регистрационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (полное наименование владельца Облигаций) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг.

Полное наименование Держателя:

Количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Подпись, Печать Держателя»

Заявление считается полученным Агентом с даты вручения адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным выше требованиям.

3) после передачи Заявления Держатель Облигаций в Дату приобретения подает адресную заявку на продажу указанного в Заявлении количества Облигаций в систему торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, адресованную Агенту, являющемуся участником торгов ФБ ММВБ, с указанием Цены Приобретения Облигаций (как определено выше), и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Держателем в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления Держателем заявки на продажу Облигаций в соответствии с условиями приобретения Облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная в соответствии с Правилами ФБ ММВБ, заверенная подписью его уполномоченного лица.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом

4) Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом заключить через Агента сделки со всеми Держателями Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к заявкам Держателей Облигаций, от которых Эмитент (Агент) получил Заявления, поданным в соответствии с п.3) условий приобретения облигаций кредитной организацией- эмитентом по требованию владельцев облигаций настоящего Сертификата и находящимся в системе торгов ФБ ММВБ к моменту заключения сделки.

Адресные заявки, поданные Держателями Облигаций в соответствии с п. 3) условий приобретения облигаций кредитной организацией- эмитентом по требованию владельцев

облигаций настоящего Сертификата, ранее в установленном порядке направившими Заявления, удовлетворяются Агентом в количестве Облигаций, указанном в адресных заявках, поданных Держателями Облигаций, и по цене, установленной в Сертификате.

Обязательства Эмитента по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Эмитенту (зачисления их на эмиссионный счет депо Эмитента) и оплаты этих Облигаций Эмитентом (исполнение условия "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ).

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по требованию их владельцев будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приобретения Эмитентом Облигаций выпуска они поступают на его счет депо в НДЦ. В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок до истечения их срока погашения (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация - эмитент обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru в срок не более 2 (Двух) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации настоящего выпуска. Тексты зарегистрированного Решения о выпуске ценных бумаг и зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будут доступны на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru до истечения срока обращения Облигаций.

В случаях, когда в соответствии с Сертификатом Эмитент принимает решение о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченного органа Эмитента:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru – не позднее 2 (Двух) дней.

Указанное сообщение должно содержать все существенные условия приобретения Облигаций по требованию их владельцев, в том числе дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, количество приобретаемых Облигаций и порядок приобретения.

Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев раскрывается Эмитентом путем опубликования Сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию владельцев соответственно:

- в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.russbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней.

Условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом по соглашению с владельцами облигаций:

Цена приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций определяются соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента.

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций принимается уполномоченным органом Эмитента. Данное решение должно содержать дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, включая порядок

направления Эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций и иные существенные условия приобретения Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций

Направление Эмитентом предложения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) осуществляется путем опубликования Эмитентом безотзывной публичной оферты о приобретении Облигаций, содержащей дату приобретения Облигаций, цену приобретения Облигаций, порядок приобретения Облигаций, иные существенные условия и общее количество приобретаемых Эмитентом Облигаций.

В случае принятия владельцами Облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Облигаций.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Эмитентом своих Облигаций по соглашению с их владельцами будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации до их совершения.

Приобретенные Эмитентом Облигации поступают на его счет депо в Депозитории.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Облигаций:

1) Сообщение о решении Эмитента о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом такого решения (публичная безотзывная оферта) должно быть опубликовано не позднее чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложения о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты составления протокола уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;

на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней;

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

Сообщение должно содержать следующую информацию:

дату принятия уполномоченным органом Эмитента решения о приобретении Облигаций;
идентификационные признаки Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;

количество приобретаемых Облигаций;

дату начала приобретения Эмитентом Облигаций;

дату окончания приобретения Облигаций;

цену приобретения Облигаций или порядок ее определения;

порядок приобретения Облигаций, в том числе срок подачи заявок на приобретение, форму и срок оплаты.

2) Сообщение об исполнении Эмитентом обязательства по приобретению Облигаций (в том числе содержащее информацию о количестве приобретенных Облигаций) публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг» в следующем порядке и сроки с даты, в которую соответствующее обязательство должно быть исполнено:

в ленте новостей (АК&М и Интерфакс) - не позднее 1 (Одного) дня;

на странице в сети «Интернет» (www.russbank.ru) - не позднее 2 (Двух) дней.

Эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Приобретение облигаций кредитной организацией - эмитентом допускается только после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска и полной оплаты облигаций.

Полное наименование, предоставившего обеспечение по облигациям:

Общество с ограниченной ответственностью «Русь-Финанс».

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение по облигациям:

Условия исполнения обязательств лицом, предоставившим обеспечение:

Лицо, предоставляющее обеспечение по облигациям не имеет обязанности по раскрытию информации о его финансово – хозяйственной деятельности, в том числе в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово – хозяйственную деятельность.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Объем поручительства:

Сумма общей номинальной стоимости Облигаций 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

Условия предоставляемого обеспечения, в том числе порядок предъявления и удовлетворения требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций, определяются в соответствии с условиями нижеприведенной оферты:

ОФЕРТА

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска облигаций
г. Москва

Принимая во внимание, что:

Открытое акционерное общество «Русь-Банк» (далее – “Эмитент”) намерено осуществить выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением в общем количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, со сроком погашения в 1830-ый (Одна тысяча восемьсот тридцатый) день с даты начала размещения, без возможности досрочного погашения, (далее - “Облигации”), и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации для выпуска Облигаций необходимо предоставление обеспечения, Настоящим Общество с ограниченной ответственностью “Русь-Финанс”, в лице Генерального директора Наводниченко Рафаэла Марковича, действующего на основании Устава, (далее – “Поручитель”)

предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, своими учредительными документами и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

1. Термины и определения.

1.1. “НДЦ” – Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр”, выполняющее функции уполномоченного депозитария, осуществляющего централизованное хранение сертификата Облигаций.

1.2. “Объем Неисполненных Обязательств” – объем, в котором Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента.

1.3. “Обязательства Эмитента” – обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.4. “Оферта” - настоящая ОФЕРТА.

1.5. “Сумма Обеспечения” – сумма в размере общей номинальной стоимости Облигаций 3 000 000 000 рублей и совокупного купонного дохода по Облигациям.

1.6. “Срок Исполнения Обязательств Эмитента” – любой из указанных в пункте 3.2. Оферты сроков.

1.7. “Требование об Исполнении Обязательств” – требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пункта 3.4. Оферты.

1.8. “Эмиссионные Документы” – Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и Сертификат ценных бумаг.

2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях и с соблюдением предусмотренной процедуры с любым лицом, желающим приобрести Облигации.

2.2. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.3. Условия Оферты подлежат включению в Эмиссионные Документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных Документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.4. Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными Документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель несет солидарную с Эмитентом ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств перед приобретателем Облигаций, на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости (основной суммы долга) Облигаций, выплате причитающихся процентов (купонного дохода), приобретению Эмитентом Облигаций, определяемых в соответствии с Эмиссионными Документами, на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Эмитента, ограничен Суммой Обеспечения. В случае недостаточности Суммы Обеспечения для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Сумму обеспечения между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям.

3.2. Поручитель обязуется солидарно отвечать за исполнение Эмитентом Обязательства Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента в следующих случаях:

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами, владельцам Облигаций;

- Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными Документами;

- Эмитент не выполнил или выполнил не в полном объеме требование владельцев Облигаций о приобретении Облигаций в сроки и на условиях, определяемых Эмиссионными Документами. Сроки исполнения соответствующих Обязательств Эмитента наступают в дни приобретения Эмитентом Облигаций, установленные Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами;

- В случае принятия органами управления Эмитента или государственными органами власти Российской Федерации решений о ликвидации или банкротстве Эмитента, в случае принятия органами управления Эмитента решения о реорганизации, а также в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, Поручитель обязуется отвечать по обязательствам Эмитента перед владельцем Облигаций.

3.3. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение неисполненных Эмитентом Обязательств Эмитента в Объеме Неисполненных Обязательств и в пределах Суммы Обеспечения в случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента и если владельцами Облигаций будут

предъявлены к Поручителю Требования об Исполнении Обязательств, соответствующие условиям Оферты.

В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объема Неисполненных Обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытого Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцем Облигаций не будет доказан больший Объем Неисполненных Обязательств.

3.4. Требование об Исполнении Обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.4.1. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций или (в случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об Исполнении Обязательств) номинальным держателем Облигаций, а, если владельцем является юридическое лицо, также скреплено его печатью;

3.4.2. В Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество (для физических лиц), наименование (для юридических лиц) владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (для физических лиц), место нахождения (для юридических лиц), реквизиты его банковского счета, Объем Неисполненных Обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование;

3.4.3. Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяносто) дней со дня наступления соответствующего Срока Исполнения Обязательств Эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств;

3.4.4. К Требованию об Исполнении Обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; В случае предъявления требования, предполагающего погашение Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении

3.4.5. Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой.

3.5. Поручитель рассматривает Требования об Исполнении Обязательств в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня предъявления Поручителю Требования об Исполнении Обязательств.

3.6. Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения (п. 3.5. Оферты) письменно уведомляет о принятом решении владельца Облигаций или номинального держателя, направившего Требование.

В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств, осуществляет платеж в размере соответствующего Требования об Исполнении Обязательств в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об Исполнении Обязательств. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено предоставлением Поручителю недостоверных данных, указанных в п.3.4.2. настоящей Оферты, в таком случае любые дополнительные расходы по надлежащему исполнению Поручителем своих обязательств возмещаются за счет владельца Облигаций или номинального держателя Облигаций.

3.7. В отношении Облигаций, в погашении которых отказано, Поручитель направляет информацию об отказе в удовлетворении Требования в НДЦ (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельца).

3.8. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

4. Срок действия поручительства

4.1. Права и обязанности по поручительству, предусмотренному настоящей Офертой, вступают в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителями в соответствии с пунктом 2.4. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство Поручителей прекращается:

4.2.1. по истечении 90 (Девяносто) дней со дня наступления Срока Исполнения Обязательств Эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено ни одного Требования об Исполнении Обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой;

4.2.2. в случае прекращения Обязательств Эмитента. При этом, в случае осуществления выплат по Облигациям владельцу Облигаций в полном объеме, настоящая Оферта прекращает свое действие в отношении такого владельца, оставаясь действительной в отношении других владельцев Облигаций;

4.2.3. в случае изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия последнего;

4.2.4. по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Эмиссионными Документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними и законодательством Российской Федерации.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель и владельцы Облигаций несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы. (для владельцев Облигаций - физических лиц - в суде общей юрисдикции по месту нахождения ответчика).

6. Адреса и банковские реквизиты

ООО "Русь-Финанс"

Место нахождения: Россия, 107078, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 43, строение 2

ИНН/КПП 7708612518/770801001

Счет № 40702810400000001368 в ОАО «Русь-Банк», г. Москва

к/с 30101810800000000174, БИК 044579174

7. Подписи:

Генеральный директор ООО "Русь-Финанс" _____ Наводничий Р.М.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по облигациям поручитель и кредитная организация - эмитент несут солидарную ответственность. В случае невозможности получения владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям, предъявленных кредитной организации - эмитенту и/или поручителю, владельцы облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к кредитной организации - эмитенту и/или поручителю.

Иные сведения по данному выпуску облигаций, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Выпуск Облигаций сопровождается Проспектом ценных бумаг.

Прочей информации нет.