Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе размещения 09 декабря 2009 г.

Утверждено «06» ноября 2009 г.

Идентификационные номера

Советом директоров
Закрытого акционерного общества
коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

4	B	0	2	0	1	0	1	9	4	2	B					
4	B	0	2	0	2	0	1	9	4	2	B					

(указывается орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

(указывается идентификационный номер, присвоенный выпуску (дополнительному выпуску) биржевых облигаций фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

Протокол № 16

от «11» ноября 2009 г.

ЗАО «ФБ «ММВБ»

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

Зам. Генерального директора А.В. Кузнецова

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения _____ _____ 20____ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе обращения _____ _____ 20____ г.

(наименование фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

(наименование должности и подпись уполномоченного лица фондовой биржи, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их обращения)

Печать

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

(полное фирменное наименование эмитента)

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые по открытой подписке

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-2 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые по открытой подписке

www. globexbank.ru

(адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации)

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

ФОНДОВАЯ БИРЖА, ПРИНЯВШАЯ РЕШЕНИЕ О ДОПУСКЕ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ, НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ДОПУСКА БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ К ТОРГАМ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2006, 2007 и 2008 гг. и соответствие порядка ведения эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2006, 2007 и 2008 гг., в отношении которой проведен аудит.

Общество с ограниченной ответственностью
“Петербургский банковский аудит”

Генеральный директор _____ **А.И. Михайлов**
(подпись)

«11» ноября 2009 года

М.П.

Президент
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» _____ **В.В. Вавилин**
(подпись)

«11» ноября 2009 года

Заместитель главного бухгалтера
Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» _____ **Н.В. Кудряшова**
(подпись)

«11» ноября 2009 года

М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	*8*
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	*12*
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	*12*
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	*13*
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента	*15*
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	*17*
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	*17*
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	*17*
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	*18*
2.1.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	*18*
2.2.1. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	*18*
2.3.1. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	*18*
2.4.1. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	*18*
2.5.1. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	*19*
2.6.1. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	*20*
2.7.1. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	*21*
2.8.1. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	*29*
2.9.1. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	*29*
2.1.2. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг	*41*
2.2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг	*42*
2.3.2. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить	*42*
2.4.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	*42*
2.5.2. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг	*43*
2.6.2. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг	*44*
2.7.2. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг	*45*
2.8.2. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг	*53*
2.9.2. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг	*53*
III. Основная информация о финансово - экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	*66*
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	*66*
3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	*66*
3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	*66*
3.3.1. Кредиторская задолженность	*66*
3.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	*66*
3.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	*66*

3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	*66*
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	*66*
3.5.1. Кредитный риск	*66*
3.5.2. Страновой риск	*66*
3.5.3. Рыночный риск	*67*
3.5.3.1. Фондовый риск	*67*
3.5.3.2. Валютный риск	*67*
3.5.3.3. Процентный риск	*67*
3.5.4. Риск ликвидности	*68*
3.5.5. Операционный риск	*68*
3.5.6. Правовой риск	*68*
3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	*69*
3.5.8. Стратегический риск	*69*
3.5.9. Информация об ипотечном покрытии.	*69*
IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	*70*
4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	*70*
4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента	*70*
4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	*70*
4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	*72*
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	*74*
4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента	*74*
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	*74*
4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	*76*
4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента	*76*
4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	*76*
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	*78*
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	*80*
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	*81*
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	*81*
VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	*82*
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	*82*

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	*82*
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	*83*
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	*83*
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	*84*
7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	*84*
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	*84*
VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	*85*
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	*85*
8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал	*85*
8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год	*85*
8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	*85*
8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	*86*
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	*86*
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг	*87*
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах	
9.1.1.1. Общая информация	*87*
9.1.2.1. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	*98*
9.1.1.2. Общая информация	*125*
9.1.2.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях	*136*
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах	*164*
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента	*164*
9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием	*164*
9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	*164*
9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций	*164*
9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	*164*
9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	*165*
9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия	*165*

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг	*165*
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	*165*
9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	*165*
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	*166*
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг	*166*
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг	*166*
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	*166*
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	*167*
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг	*167*
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	*170*
X. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	*171*
10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	*171*
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента	*171*
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	*171*
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента	*172*
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	*172*
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	*172*
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	*173*
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	*173*
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	*173*
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	*174*
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	*174*
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются	*174*
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	*180*
10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	*180*
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	*180*
10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	*180*
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	*180*

10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	*181*
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	*181*
10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	*184*
10.10. Иные сведения	*184*
Приложения:	
Приложение 1 Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2006 год	*185*
Приложение 2 Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2007 год	*266*
Приложение 3 Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2008 год	*343*
Приложение 4 Финансовая отчетность по МСФО ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2006 год	*383*
Приложение 5 Финансовая отчетность по МСФО ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2007 год	*416*
Приложение 6 Финансовая отчетность по МСФО ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2008 год	*468*
Приложение 7 Квартальный бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 3 квартал 2009 года	*523*
Приложение 8 Информация об учетной политике ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на 2006-2009 годы	*540*
Приложение 9 Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-1	*687*
Приложение 10 Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-2	*721*

Введение

Для целей настоящего Проспекта ценных бумаг под кредитной организацией - эмитентом понимается Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК») (далее также - «Банк»).

а) Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента:
на русском языке: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
на английском языке: GLOBEX Commercial Bank, Joint Stock Company

сокращенное фирменное наименование кредитной организации - эмитента:
на русском языке: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
на английском языке:GLOBEXBANK

б) Место нахождения кредитной организации - эмитента:
121069, Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр.1.

в) Контактные телефоны кредитной организации - эмитента:
Телефон: (495)-785-22-22;
Факс: (499)-795-13-08

Адрес электронной почты:
post@globexbank.ru

г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг кредитной организации - эмитента:
http://www.globexbank.ru/about/issuer_info

д) Основные сведения о размещаемых кредитной организацией - эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:
Для облигаций серии БО-1:

Вид:

биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип):

--

Серия:

БО-1

Идентификационные признаки:

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций (далее - «Биржевые облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами

федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

- *в ленте новостей информационного агентства «АКМ» или «Интерфакс», либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- *на сайте Эмитента в сети «Интернет» по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

*НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365/ 100%, где*
НКД - накопленный купонный доход, руб.
Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;
C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;
T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;
T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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:

По ценным бумагам выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено.

Условия конвертации:

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

Для облигаций серии БО-2:

Вид:

биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип):

Серия:

БО-2

Идентификационные признаки:

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-2 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций (далее - «Биржевые облигации»).

Количество размещаемых ценных бумаг:

5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Номинальная стоимость:

1 000 (Одна тысяча) рублей.

Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

- *в ленте новостей информационного агентства «АКМ» или «Интерфакс», либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;*
- *на сайте Эмитента в сети «Интернет» по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.*

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

дата окончания размещения (или порядок ее определения):

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Цена размещения или порядок ее определения:

Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.

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

*НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365/ 100%, где*

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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:

По ценным бумагам выпуска предоставление обеспечения не предусмотрено.

Условия конвертации:

Ценные бумаги настоящего выпуска не являются конвертируемыми.

д) 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
1. Дмитриев Владимир Александрович	*1953*
2. Косов Николай Николаевич	*1955*
3. Балло Анатолий Борисович	*1961*
4. Грузинов Александр Сергеевич	*1951*
5. Карпова Юлия Станиславовна	*1970*
6. Минин Владимир Владимирович	*1969*
7. Зеленов Александр Викторович	*1955*
8. Вавилин Виталий Владимирович	*1963*
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):	
1. Дмитриев Владимир Александрович	*1953*

Персональный состав Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Вавилин Виталий Владимирович	*1963*
2. Никанов Олег Олегович	*1980*
3. Красковский Юрий Вячеславович	*1959*
4. Филиппов Сергей Владимирович	*1963*
5. Яценко Владимир Петрович	*1957*
6. Снежков Сергей Яковлевич	*1958*
7. Иванов Алексей Николаевич	*1972*
8. Лебедева Светлана Сергеевна	*1961*
9. Максимюк Наталья Александровна	*1967*
10. Морозовский Илья Григорьевич	*1955*

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Вавилин Виталий Владимирович - Президент	*1963*

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.

Корр.счет № 30101810000000000243 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России.

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N 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
Коммерческий банк "Русский Славянский банк" (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	Российская Федерация, 119049 г. Москва, ул. Донская, дом 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России	30110810200000070420 30110840500000070420 30110978100000070420	30109810300000000358 30109840000000000358 30109978000000000358	Счета для проведения расчетов по пластиковым картам
ЗАО Акционерный коммерческий банк «Национальный Клиринговый Центр»	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»	125009, г. Москва, Б. Кисловский пер. 13	7750004023	044552721	30101810900000000721 в Отделении №5 Московского ГТУ Банка РОссии	30110840200000070649	30109840600000000184	Для проведения операций с ММВБ
Акционерный коммерческий банк «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (ЗАО)	АКБ «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» ЗАО	109544, г. Москва, ул. Б. Андроньевская , 17	7722061076	044525829	30101810000000000829 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000070227 30110840800000070227 30110978400000070227	30109810500009020113 30109840800009020113 30109978400009020113	Счета для проведения расчетов по пластиковым картам
Банк ВТБ	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000070054 30110840300000170054	30109840100000000679 30109840600000000988	НОСТРО
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11	7744001433	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России	30110810200001070131 30110840500001070131 30110978100001070131	30109810000001030502 30109840300001030502 30109978900001030502	Счета для проведения расчетов по пластиковым картам
						30110810900000070131 30110840200000070131	30109810700000030502 30109840000000030502	НОСТРО
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».	Внешэкономбанк	пр-т Академика Сахарова, 9, Москва, Б-78, ГСП-6, 107996, Россия	7708011796	044525060	30101810500000000060 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России (БИК 044525000)	30110810700000070140 30110840000000070140 30110978600000070140	30109810426002012256 30109840726002012256 30109978326002012256	НОСТРО
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежная система «Рапида»	ООО НКО «РАПИДА»	125315, г. Москва, ул. Усиевича, д. 20, корп. 2	7744000775	044583290	30103810200000000290 в Отделении № 1 МГТУ Банка России	30231810000000070297	30214810700000000243	НОСТРО
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	«СБЕРБАНК РОССИИ»	117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500000070049	30109810400000000016	НОСТРО
Коммерческий Банк «Анелик РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ "Анелик РУ"	Россия, 125124, г. Москва, 1-я ул., Ямского Поля	7744003247	044583616	30101810200000000616 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810900000070542 30110840200000070542 30110978800000070542	30109810600000000133 30109840900000000133 30109978500000000133	НОСТРО
Небанковскую кредитную организацию «ИНКАХРАН»	НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)	125445, г.Москва, ул.Смольная, 22, стр.1	7750003904	044583934	30103810100000000934 Отделение № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810500000070544	30109810855990000004	НОСТРО

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N 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
"Райффайзен Банк Аваль"	АППБ “АВАЛЬ”	Ул. Лескова, 9, г. Киев, Украина, , 010011,.				30115980900000070370	16005302 (UAH)	НОСТРО
"Приорбанк" Открытое акционерное общество	«Приорбанк» ОАО	Ул. В. Хоружей, д. 31-ф, г. Минск, 220002 Республика Беларусь				30115974700000070366	1702083130018 (BYR)	НОСТРО
DEUTSCHE BANK AG	Нет данных	***Frankfurt/Eschborn*** Taunusanlage 12 D-60262 Frankfurt Germany				30114978400000070281	9476722 00 (EUR)	НОСТРО
COMMERZBANK AG	Нет данных	D60261 Frankfurt am Main, Germany				30114978400000070061 30114840800000070061	400 8867632 00 EUR 400 8867632 00 USD	НОСТРО
VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG	Нет данных	Walter-Kolb-Strasse 13, D-60594, Frankfurt am Main, Germany				30114978600000070065 30114840000000070065	0103 100 012 (EUR) 0103 100 459 (USD)	НОСТРО
VTB Bank (France) S.A.	Нет данных	79/81, Boulevard Haussmann, 75382, Paris				30114978200000070067	01823015 (EUR)	НОСТРО
Deutsche Bank Trust Company Americas	Нет данных	***Frankfurt/Eschborn*** Taunusanlage 12 D-60262 Frankfurt Germany				30114978400000070281	04-416-257 (USD)	НОСТРО
The Bank of Tokyo-Mitsubishi, LTD	Нет данных	7-1 Marunouchi, 2-chome, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388, Japan				30114392400000070388	653-0461172 (JPY)	НОСТРО
CREDIT SUISSE	Нет данных	P.O. Box 900 Uetlibergstrasse 231 CH-8070 Zurich, Switzerland,				30114756200000070412	0835-0947137-43-000 (CHF)	НОСТРО
RAIFFEISEN ZENTRAL BANK	Нет данных	Am Stadtpark 9, A-1030, Wien, Austria				30114840900000070356	70-55.060.891 (USD)	НОСТРО

**** -*** *Графы 4-6 не заполнены в связи с отсутствием данных показателей у банков - нерезидентов.*

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

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»
Сокращенное наименование	ООО «Петербургбанкаудит»
Место нахождения	199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д. 33, офис 1
Номер телефона и факса	+7 (812) 352-68-59, 352-66-84
Адрес электронной почты	Pba-91@peterlink.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 004585 от 27.06.03 сроком на 5 лет, продлена Приказом МФ РФ № 311 от 11.06.08 до 27.06.2013г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2001, 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007, 2008

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	*Долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента нет.*
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	*Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом не предоставлялись.*
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	*Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют.*
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	*Должностных лиц кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) нет.*

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

В связи с отсутствием факторов, которые могут повлиять на независимость аудиторов, нет необходимости применять дополнительные меры.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг»
Сокращенное наименование	ООО «Эрнст энд Янг»
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.77, стр.1
Номер телефона и факса	+7 (495) 755-97-00
Адрес электронной почты	moscow@ru.ey.com

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия № Е 002138 от 30.09.02 сроком на 5 лет, продлена Приказом МФ РФ № 573 от 17.09.2007 г. до 30.09.2012г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Финансовый год (годы) или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	2008

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	*Долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента нет.*
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	*Заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом не предоставлялись.*
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	*Тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи отсутствуют.*
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	*Должностных лиц кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором) нет.*

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

В связи с отсутствием факторов, которые могут повлиять на независимость аудиторов, нет необходимости применять дополнительные меры.

Порядок выбора аудитора кредитной организации - эмитента.

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует.

Совет директоров Банка в рамках своей компетенции включает в повестку дня Общего собрания акционеров Банка вопрос об утверждении аудитора Банка. Решение об утверждении аудитора Банка принимается годовым Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов, участвующих в собрании.

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

В состав работ, проводимых ООО «Петербургбанкаудит» в рамках специальных аудиторских заданий, входила проверка правильности подготовки формы № 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» по состоянию на 1 января 2007 года и на 1 января 2008 года.

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 аудитора определяется на основе калькуляции компанией-аудитором расходов по оказанию аудиторских услуг в соответствии с тарифами 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:

по итогам 2001 г. - 374 355,24 руб., по итогам 2002 г. - 1 108 289,75 руб., по итогам 2003 г. - 757 200 руб., по итогам 2004 г. - 1 254 000 руб., по итогам 2005 г. - 1 790 000 руб., по итогам 2006 г. - 1 683 000 руб.,

по итогам 2007 г. - 2 130 000 руб., по итогам 2008 г. – вознаграждение аудитора ООО «Петербургбанкаудит» составило 1 000 000 руб., вознаграждение аудитора ООО «Эрнст энд Янг» составило 8 260 000 руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги не имеется.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Для целей настоящего выпуска Облигаций оценщик не привлекался.

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента

Для целей настоящего выпуска Облигаций консультанты не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	Кудряшова Наталия Викторовна
Год рождения	1955
Основное место работы	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
Должности	Заместитель Главного бухгалтера

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

Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения Биржевых облигаций серии БО-1:

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

Вид	Биржевые облигации на предъявителя
Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	БО-1
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (одна тысяча) рублей

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.
Сведения не указываются, так как Биржевые облигации данного выпуска являются неконвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000

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).

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

Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный

купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: ***Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.***

2.5.1. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки: - в ленте новостей информационного агентства «АКМ» или «Интерфакс», либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не

	позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; - на сайте Эмитента в сети «Интернет» по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

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

Иные условия размещения ценных бумаг: отсутствуют.

Информация о привлеченных лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг и/или организации размещения ценных бумаг
Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией - эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.
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).

2.6.1. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:
При приобретении Биржевых облигаций выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:
Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через РП ММВБ в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.
Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Владелец счета: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***
Номер счета: ***30401810600100000091***
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, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8***
Почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***
Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:
Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.
Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

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

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»***

Место нахождения эмитента: ***121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1***

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-06625-100000***

Дата выдачи: ***16.05.2003***

Срок действия: ***Бессрочная лицензия***

Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НДЦ или Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – Участники торгов) подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на конкурс с использованием системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***величина приемлемой процентной ставки по первому купону;***
- ***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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по цене 100% от номинала.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».*
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8*
Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 077-06048-000010*
Дата выдачи: *07 июня 2002г.*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФКЦБ России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: *06 ноября 2002г.*
Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*
тел. *(495) 705-96-19.*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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 Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых 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 Эмитентом.

После определения процентной 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, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в

адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НДЦ или Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения процентной ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.
Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».*
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8*
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключить предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов

основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска фондовой биржей данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия в лентах новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную процентную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.
Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» на лентах новостей.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия в лентах новостей информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:
- ***в ленте новостей не позднее дня, следующего за истечением срока для направления***

оферт с предложением заключить Предварительный договор;

- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения: ***г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Почтовый адрес: ***125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Лицензия фондовой биржи: ***№ 077-10489-000001***
Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007***
Срок действия лицензии: ***бессрочная***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:
Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже, (далее – Клиринговая организация) поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятие решения о предварительном согласовании

указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

2.8.1. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций:

- ***в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление***

распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») – не позднее 1 (Одного) дня;

- *на странице в сети Интернет* **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

3) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения их эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на Бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается Биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ «ММВБ» или получения Эмитентом письменного Уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Эмитентом Уведомления о включении Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу:* **http://www.globexbank.ru/-** *не позднее 2 (Двух) дней.*

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

5) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения биржевых облигаций Эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/.**

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 должен быть доступен в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты окончания размещения биржевых облигаций.
Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующим адресам:

Почтовый адрес Эмитента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Контактный телефон: (495) 785-22-22
Факс: (499) 795-13-08
Страница в сети Интернет: http://www.globexbank.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 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- ***в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.
В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1(Одного) дня до наступления такой даты.

7) Одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций Эмитент принимает решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по купонным периодам начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3…6), а также о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг, а также о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций

могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведениях о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» следующим образом:

- ***в Ленте новостей - не позднее, чем 1 (Один) день с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций, а также об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/- не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8) В случае если Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг (далее – «Предварительные договоры»), Эмитент раскрывает следующую информацию:

- ***о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.***

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в Ленте новостей не позднее даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в Ленте новостей не позднее даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия информации об

изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- *в Ленте новостей - не позднее дня, следующего за днем истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.*

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Эмитент также принимает решение об установлении процентной ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной Эмитентом процентной ставке купона публикуется в форме сообщения 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 эмитента» следующим образом:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента процентной ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента процентной ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о процентной ставке купона на первый купонный период не позднее чем за 1(Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

10) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если

составление протокола не требуется:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ – не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

12) В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

13) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») Эмитентом путем опубликования в Ленте новостей, на странице Эмитента в сети Интернет. Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в следующие сроки с Даты окончания размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

14) Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций, фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций, номинальную стоимость, объем по номинальной стоимости и количество размещенных Биржевых облигаций.

15) В случае получения Эмитентом в течение срока размещения письменного требования

(предписания, определения) о приостановлении размещения государственного органа или фондовой биржи, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций.
Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа/лица о приостановлении размещения Биржевых облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под проспись в зависимости от того, какая дата наступит раньше:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу* **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;*

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием уполномоченным органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

16) После получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа/лица о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг.
Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа/лица о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу* **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;*

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием уполномоченным органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

17) Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в

следующих источниках:

- *в Ленте новостей;*
- *на странице в сети Интернет* **http:// www.globexbank.ru/**

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

18) В случае если до даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитентом определены порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону (i=2,…,6), Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j<6), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпунктом а) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, в том числе, путем раскрытия информации о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведениях о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в Ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: **http://www.globexbank.ru/** ***– не позднее 2 дней.***

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

19) Информация об определенной Эмитентом процентной ставке по купонам, ставка по которым определяется Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпунктом а) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение, или с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу об определенных процентных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному

периоду, процентная ставка по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций.

20) В случае если в соответствии с п.9.3.1, п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг у Эмитента в течение срока обращения Биржевых облигаций возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций, информация о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентных ставок по купонам или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Указанное сообщение должно содержать, в том числе, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций:

- ***в Ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети «Интернет» (http://www.globexbank.ru/) – не позднее 2 (Двух) дней;***

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- ***дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе их размещения;***
- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;***
- ***дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***

- *цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;*
- *порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);*
- *форму и срок оплаты;*
- *наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.*

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

22) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг:
- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2(Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

23) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате дохода Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:
- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ – не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

24) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Биржевым облигациям):
- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- объем неисполненных обязательств Эмитента;

- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;

- причину неисполнения обязательств Эмитента;

- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

25) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции или облигации всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

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

- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;

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

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;

- дату возникновения события;

- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.

Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.

26) В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункта в) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – http://www.globexbank.ru/ с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:

- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;

- дату возникновения события;

- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.

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

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном

погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

27) После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

28) Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, с момента возникновения у него такой обязанности 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 путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного);*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Тексты сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

29) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в ФСФР России 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 на своей странице в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/.**
Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в Ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.
Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованном ежеквартальном отчете эмитента ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Контактный телефон: (495) 785-22-22
Факс: (499) 795-13-08
Страница в сети Интернет: **http://www.globexbank.ru/.**

Эмитент обязан предоставить копию ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг владельцам Биржевых облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

30) В случае реорганизации, ликвидации Биржи или Клиринговой организации либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.
При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:
- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/. - не позднее 2 (Двух) дней.***

Указанная информация будет включать в себя:
- ***полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;***
- ***его место нахождения;***
- ***сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;***
- ***порядок приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.***

31) В случае наступления событий досрочного погашения, описанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункте в) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг, и возникновения у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент публикует об этом сообщение в следующем порядке:
- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;***

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

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- ***наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;***
- ***дату возникновения события;***
- ***условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций.***

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункте в) п. 9.1.2.1, обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

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

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения Облигаций серии БО-2:

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

Вид	Биржевые облигации на предъявителя

Категория	Размещаемые ценные бумаги не являются акциями
Тип	Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями
Серия	БО-2
Иные идентификационные признаки	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-2, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации)
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

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

1 000 (одна тысяча) рублей

Номинальная стоимость ценных бумаг, в которые конвертируются размещаемые конвертируемые ценные бумаги или опционы кредитной организации – эмитента.
Сведения не указываются, так как Биржевые облигации данного выпуска являются неконвертируемыми.

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

Количество размещаемых ценных бумаг, шт.	5 000 000
Объем по номинальной стоимости, тыс. руб.	5 000 000

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).

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

Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).
В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: ***Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.***

2.5.2. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения	Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже. Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события. Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки: - в ленте новостей информационного агентства «АКМ» или «Интерфакс», либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг; - на сайте Эмитента в сети «Интернет» по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному

	законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг. В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.
Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения	а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций; б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций. Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.
Способ размещения ценных бумаг:	Открытая подписка
Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.
Дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право	Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

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

Иные условия размещения ценных бумаг: отсутствуют.

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

Размещение ценных бумаг осуществляется кредитной организацией - эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

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).

2.6.2. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через РП ММВБ в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.
Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Владелец счета: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***
Номер счета: ***30401810600100000091***
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, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8***
Почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***
Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:
Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Возможность рассрочки оплаты размещаемых ценных бумаг.
Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Иные существенные условия оплаты размещаемых ценных бумаг.

Отсутствуют.

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

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»***
Место нахождения эмитента: ***121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1***
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-06625-100000***
Дата выдачи: ***16.05.2003***
Срок действия: ***Бессрочная лицензия***
Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в

соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НДЦ или Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – Участники торгов) подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на конкурс с использованием системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***величина приемлемой процентной ставки по первому купону;***
- ***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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по цене 100% от номинала.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».*
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8*
Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 077-06048-000010*
Дата выдачи: *07 июня 2002г.*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФКЦБ России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: *06 ноября 2002г.*
Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*
тел. *(495) 705-96-19.*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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 Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки

меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых 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 Эмитентом.

После определения процентной 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, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НДЦ или

Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения процентной ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».*

Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключить предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска фондовой биржей данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей

Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия в лентах новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную процентную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.
Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» на лентах новостей.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия в лентах новостей информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- ***в ленте новостей не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения: ***г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***

Почтовый адрес: ***125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Лицензия фондовой биржи: ***№ 077-10489-000001***
Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007***
Срок действия лицензии: ***бессрочная***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:
Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже, (далее – Клиринговая организация) поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятие решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Порядок выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

2.8.2. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

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

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекта ценных бумаг у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций:

- ***в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного

законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

3) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения их эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на Бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается Биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ «ММВБ» или получения Эмитентом письменного Уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Эмитентом Уведомления о включении Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения;

- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/***- не позднее 2 (Двух) дней.*

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

5) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения биржевых облигаций Эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/.**
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекта ценных бумаг ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 должен быть доступен в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/** *с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.*
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/** *с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты окончания размещения биржевых облигаций.*
Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующим адресам:

Почтовый адрес Эмитента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Контактный телефон: (495) 785-22-22
Факс: (499) 795-13-08
Страница в сети Интернет: http://www.globexbank.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 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- ***в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.
В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1(Одного) дня до наступления такой даты.

7) Одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций Эмитент принимает решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по купонным периодам начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3…6), а также о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг, а также о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведениях о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» следующим образом:

- ***в Ленте новостей - не позднее, чем 1 (Один) день с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций, а также об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/- не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети

Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8) В случае если Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг (далее – «Предварительные договоры»), Эмитент раскрывает следующую информацию:

- ***о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.***

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в Ленте новостей не позднее даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в Ленте новостей не позднее даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- ***в Ленте новостей - не позднее дня, следующего за днем истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не***

позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Эмитент также принимает решение об установлении процентной ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной Эмитентом процентной ставке купона публикуется в форме сообщения 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 эмитента» следующим образом:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента процентной ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента процентной ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о процентной ставке купона на первый купонный период не позднее чем за 1(Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

10) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ – не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

12) В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

13) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») Эмитентом путем опубликования в Ленте новостей, на странице Эмитента в сети Интернет. Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в следующие сроки с Даты окончания размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

14) Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций, фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций, номинальную стоимость, объем по номинальной стоимости и количество размещенных Биржевых облигаций.

15) В случае получения Эмитентом в течение срока размещения письменного требования (предписания, определения) о приостановлении размещения государственного органа или фондовой биржи, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций.
Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа/лица о приостановлении размещения Биржевых облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая дата наступит раньше:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;***

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием уполномоченным органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

16) После получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа/лица о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг.
Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа/лица о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;***

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием уполномоченным органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

17) Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:

- ***в Ленте новостей;***
- ***на странице в сети Интернет http:// www.globexbank.ru/***

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

18) В случае если до даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитентом определены порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону (i=2,…,6), Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j<6), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена Эмитентом в

соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и подпунктом а) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, в том числе, путем раскрытия информации о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведениях о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в Ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: http://www.globexbank.ru/ – не позднее 2 дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

19) Информация об определенной Эмитентом процентной ставке по купонам, ставка по которым определяется Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и подпунктом а) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение, или с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу об определенных процентных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций.

20) В случае если в соответствии с п.9.3.1, п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг у Эмитента в течение срока обращения Биржевых облигаций возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций, информация о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о

начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентных ставок по купонам или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Указанное сообщение должно содержать, в том числе, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций:

- ***в Ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети «Интернет» (http://www.globexbank.ru/) – не позднее 2 (Двух) дней;***

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- ***дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе их размещения;***
- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;***
- ***дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;***
- ***порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);***
- ***форму и срок оплаты;***
- ***наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.***

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в

течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

22) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2(Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

23) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате дохода Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ – не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

24) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Биржевым облигациям):

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- объем неисполненных обязательств Эмитента;

- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;

- причину неисполнения обязательств Эмитента;

- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

25) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции или облигации всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

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

- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;

- дату возникновения события;

- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.

Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.

26) В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и подпункта в) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – http://www.globexbank.ru/ с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:

- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;

- дату возникновения события;

- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).

- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.

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

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2, обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

27) После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

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

- *на странице в сети Интернет* **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

28) Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, с момента возникновения у него такой обязанности 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 путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного);***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей. Тексты сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в ФСФР России 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 на своей странице в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/.**

Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в Ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованном ежеквартальном отчете эмитента ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Контактный телефон: (495) 785-22-22
Факс: (499) 795-13-08
Страница в сети Интернет: **http://www.globexbank.ru/.**

Эмитент обязан предоставить копию ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг владельцам Биржевых облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

30) В случае реорганизации, ликвидации Биржи или Клиринговой организации либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать

сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/. - не позднее 2 (Двух) дней.***

Указанная информация будет включать в себя:

- ***полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;***
- ***его место нахождения;***
- ***сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;***
- ***порядок приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.***

31) В случае наступления событий досрочного погашения, описанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и подпункте в) п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг, и возникновения у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент публикует об этом сообщение в следующем порядке:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;***

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

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- ***наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;***
- ***дату возникновения события;***
- ***условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций.***

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и подпункте в) п. 9.1.2.2, обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

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

Преимущественное право по ценным бумагам данного выпуска не возникает.

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

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

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

Для облигаций серии БО-1:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Для облигаций серии БО-2:

Основной целью эмиссии облигаций кредитной организацией - эмитентом является привлечение ресурсов для финансирования текущей деятельности и диверсификации ресурсной базы кредитной организации - эмитента.

Средства, полученные от размещения облигаций кредитной организации - эмитента, будут направлены на финансирование основной деятельности кредитной организации - эмитента.

Выпуск ценных бумаг не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, и прочие.

Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком пруденциальных норм, установленных ЦБ РФ.

Инфляционный риск, как составная часть экономического риска, актуален, так как все выплаты процентов по обязательствам в ценных бумагах Банка устанавливаются в соотношении к номиналу.

3.5.1. Кредитный риск

Кредитный риск Банка связан с невозвратом или несвоевременным возвратом контрагентом полученных от кредитной организации средств. Увеличение объёма просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности и к убыткам кредитной организации.

Управление кредитным риском в Банке включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков, разработанные специалистами Банка. Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность Банка осуществляется также путем создания резервов на покрытие возможных потерь.

Кредитный риск в отношении контрагентов регулируется системой лимитов, которые устанавливаются Большим Кредитным Комитетом по (БКК) на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков, который осуществляют соответствующие подразделения Банка, вырабатывая – в случае необходимости - рекомендации по изменению существующих лимитов. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь и существенно минимизировать кредитные риски Банка.

3.5.2. Страновой риск

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается кредитной организацией – эмитентом как приемлемые, поскольку основная часть портфеля финансовых инструментов, подверженных страновому риску, сконцентрирована на странах с рейтингами международных рейтинговых агентств инвестиционного уровня. Присвоение Российской Федерации инвестиционного рейтинга и продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений. Ситуация, когда кредитной организации - эмитенту будет недоступна валюта денежного обязательства в связи с особенностями национального законодательства (независимо от его финансового положения), невозможна, т.к. валюта обязательства совпадает с национальной.

3.5.3. Рыночный риск

Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный, процентный и ликвидности. Контроль данной группы рисков их соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на ежедневной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, сформировавшаяся в Банке система управления рисками предусматривает:

- *регулирование открытой валютной позиции;*
- *установление и контроль за соблюдением лимитов по операциям на финансовых рынках;*
- *нивелирование риска потери ликвидности, за счет соблюдения сбалансированности активов и пассивов банка по срокам, и поддержания необходимого запаса ликвидности на случай ухудшения внешних факторов;*
- *нивелирование процентного риска.*

Благодаря данной системе управления рисками, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

3.5.3.1. Фондовый риск

Банк принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк открывает позиции по ценным бумагам в целях последующей перепродажи, а также в инвестиционных целях.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке.

3.5.3.2. Валютный риск

В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка.

Финансовое состояние Банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности зависят от изменения валютного курса.

Контроль за валютным риском входит, в том числе, в полномочия БКК. Устанавливаются лимиты на открытую валютную позицию по Банку и по исполнителям. Определяется оптимальная валютная составляющая в активной и пассивной части баланса Банка, исходя из текущей ситуации на рынке, уровня валютного риска, требований Центрального Банка РФ. В случае отрицательного влияния изменения валютного курса на деятельность Банка, Банк осуществляет операции по хеджированию валютных рисков.

При прогнозировании курсов учитывается влияние на международный валютный рынок внешних дестабилизирующих факторов, для анализа используются данные прошлых периодов, сезонные особенности поведения динамики курса. Банком производится оценка величины возможных потерь с помощью методологии VaR (Value at Risk – «рисковая стоимость») - выраженной в базовой валюте оценки максимальных ожидаемых в течение определенного периода времени с заданной вероятностью потерь из-за открытых позиций под воздействием рыночных факторов риска.

Лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые Банк принимает на себя. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах. Помимо общих лимитов, устанавливаются персональные лимиты дилеров. Лимитирование потерь методом «Stop loss» ограничивает предельные потери.

3.5.3.3. Процентный риск

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа следующих основных факторов: общая экономическая ситуация в стране и тенденции ее изменения, сложившиеся на рынке ставки привлечения и размещения средств (в целях соответствия конкурентной стратегии развития Банка), сопоставимость сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих на рынке тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам, ставке рефинансирования ЦБ РФ и уровню инфляции. С учетом этих и других факторов разрабатывается политика Банка в области привлечения средств, стоимость привлечения которых, в свою очередь, служит Большому Кредитному Комитету (БКК) одним из ориентиров при выработке рекомендаций относительно ставок размещения средств.

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок. На постоянной основе осуществляется контроль за уровнем процентной маржи по основным банковским продуктам. Контроль осуществляется на двух уровнях - стратегическом, на основании решений БКК, и оперативном, на основании анализа, осуществляемого специализированными подразделениями. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк будет проводить коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

3.5.4. Риск ликвидности

Ликвидность Банка является существенным фактором его надёжности и отражает способность Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами. Риск ликвидности проявляется в несовпадении сроков востребования активов и обязательств. Для оценки ликвидности Банка в целом, в том числе при рассмотрении возможности инвестирования в ценные бумаги и оценки источников фондирования портфелей, используется методика анализа активов и пассивов по срокам погашения, разработанная в соответствии с рекомендациями Банка России. Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов.

3.5.5. Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. В отдельную группу Банк выделяет модельный риск, связанный с возможностью потерь вследствие использования неадекватных математических моделей для оценки и управления риском, минимизация которого рассматривается как часть внутреннего контроля над системой управления рисками в Банке.

Разработанная в Банке концепция системы управления операционным риском и специализированное хранилище данных по операционным потерям позволяют осуществлять самостоятельную идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка, организовывать сбор и регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях, проводить интегрированную оценку совокупного операционного риска Банка и определение объема капитала, резервируемого под операционный риск.

В рамках общей концепции выявления подверженности рискам новых процессов и продуктов в Банке проводится процедура экспертизы подразделением по управлению рисками на предмет анализа и оптимизации уровня заложенных в них операционных рисков.

Особое внимание уделяется проектным рискам, связанным с реализацией крупных проектов, способных повлиять на финансовое состояние Банка. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения.

В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются подходы по обеспечению дублирующих мощностей в телекоммуникациях и вычислительных сетях, разработке сценариев действия на случай непредвиденных ситуаций, защите от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, введению и функционированию процедур безопасности и контроля.

3.5.6. Правовой риск

Деятельность кредитных организаций регулируется федеральными законами (в частности, «О банках и банковской деятельности», «О Центральном Банке Российской Федерации», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации. Законодательством предусмотрен ряд оснований, по которым ЦБ РФ может отозвать лицензию на осуществление банковских операций.

Деятельность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России - все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк соблюдает требования заключенных договоров и предпринимает все необходимые меры для недопущения правовых ошибок, в том числе и для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения законодательства, в том числе банковского, валютного, налогового, что позволяет значительно снизить соответствующие правовые риски.

Риск изменения требований по лицензированию незначителен, учитывая бессрочный характер полученной Банком лицензии.

В указанный период не было изменений в налоговом законодательстве, способных существенно отразиться на деятельности Банка как кредитной организации, и создать дополнительные риски, либо повлиять на существующие. Банк оценивает такие риски как достаточно прогнозируемые и минимальные в виду стабильности налогового законодательства Российской Федерации с тенденцией к снижению налогового бремени на хозяйствующие субъекты.

В случае гипотетического ухудшения валютного законодательства могут быть ограничены текущие и капитальные операции Банка с нерезидентами или введены дополнительные ограничения, которые могут привести к удорожанию таких операций. Банк расценивает такие риски как умеренные, ввиду политики Правительства РФ и Банка России, направленной на либерализацию валютного законодательства. Основными методами валютного регулирования в настоящее время, являются: резервирование и использование специальных счетов. При осуществлении большинства валютных операций достаточно уведомления уполномоченных государственных органов, осуществляющих валютный контроль, и только в исключительных случаях необходимо получение их предварительного согласия на операцию.

Таким образом, в связи с недавним принятием вышеуказанных положительных нововведений, риск изменений валютного законодательства минимален.

На текущий момент Банк не участвует в судебных разбирательствах, негативный результат которых ввиду изменения судебной практики или изменения законодательных актов мог бы повлечь за собой существенные изменения в финансовом состоянии Банка.

3.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банком прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности деятельности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита. Информация о Банке широко представлена в СМИ.

3.5.8. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление). Ошибки могут выражаться в:

- игнорировании или недостаточном учете возможных угроз, которым подвержена деятельность банка;

- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами;

- отсутствии ресурсов и организационных мер;

- недостаточном обеспечении необходимыми ресурсами и организационными мерами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Например, ошибочное принятие решений в выборе целевых рынков, технологий работы, направлений и стратегии территориальной экспансии, информационной системы, продуктового ряда, ошибки бизнес - планирования и т.д.

Стратегический риск Банка компенсируется следующими факторами:

- жестким контролем деятельности Банка со стороны Системы органов внутреннего контроля;

- наличием квалифицированной команды профессионалов;

- тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами;

- эффективной системой корпоративного управления;

- рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;

- коллегиальной схемой принятия стратегических решений;

- непрерывным повышением квалификации ТОР -менеджеров и сотрудников.

3.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Данных для заполнения нет, так как размещаемые ценные бумаги не являются облигациями 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	*Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»*
Сокращенное наименование	*ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»*

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
03.09.1996	*реорганизация в форме преобразования*	*коммерческий банк «ГЛОБЭКС»*	*«ГЛОБЭКСБАНК»*	*Решение общего собрания участников (Протокол №25 от 08.05.1996)*
24.10.2001	*реорганизация в форме преобразования*	*Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС»*	*ООО «ГЛОБЭКСБАНК»*	*Решение внеочередного общего собрания Участников (Протокол № 37 от 25.06.2001)*

4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	*1027739326010*
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	*07.10.2002*
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	*Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве*
Дата регистрации в Банке России	*24.10.2001*
Номер лицензии на осуществление банковских операций	*1942*
Дата получения лицензии	*24.10.2001*

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	1942
Дата получения	24.10.2001
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами

Номер лицензии	1942
Дата получения	24.10.2001
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-06643-000100
Дата получения	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-06625-100000
Дата получения	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-06632-010000
Дата получения	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-06639-001000
Дата получения	16.05.2003
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия Биржевого посредника на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации
Номер лицензии	1181
Дата получения	15.05.2008
Орган, выдавший лицензию	Комиссия по товарным биржам при ФСФР России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Коммерческий банк «ГЛОБЭКС» основан в 1992 году. В октябре 2001 года преобразован в Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС». Срок существования кредитной организации-эмитента – 16 лет 1 месяц.
Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации - эмитента..

Банк «ГЛОБЭКС» - один из крупнейших финансовых институтов России. 98,9% акций Банка принадлежат государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк»». Одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование определяемых Правительством РФ приоритетных отраслей экономики.

Банк «ГЛОБЭКС»

- *Банк основан в 1992 году;*
- *98,94% акций Банка принадлежат государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности «Внешэкономбанк»»;*
- *Банк «ГЛОБЭКС» занимает 21 место в TOP-35 крупнейших банков России; 670 место в TOP-1000 крупнейших банков мира (журнал The Banker, июль 2008).*
- *Участник системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;*
- *Активный участник рынка по кредитованию предприятий реального сектора экономики, работе с частными лицами, услугам private banking, операциям на рынке межбанковского сотрудничества;*
- *Банк «ГЛОБЭКС» предоставляет клиентам услуги через разветвленную сеть своих подразделений в Москве, Санкт-Петербурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Самаре и Перми.*

Банк «ГЛОБЭКС» является уполномоченным банком:

- *Государственного таможенного комитета РФ на предоставление гарантий в пользу ГТК;*
- *Российского фонда федерального имущества на прием денежных средств в оплату акций, выставляемых на межрегиональные и всероссийские специализированные аукционы.*

На 01 октября 2009 г. активы Банка составили 76,153 млрд. руб., собственные средства – 16,566 млрд. руб., чистая прибыль – 303,258 млн. рублей.

4.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации - эмитента	*121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1.*
Номер телефона, факса	*+7 (495) 785-22-22, +7 (499) 795-13-08(факс)*
Адрес электронной почты	*post@globexbank.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.globexbank.ru*

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

Специальное подразделение кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента не создано.

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: *7744001433*

4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента

По каждому представительству и филиалу указываются:

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*Филиал «Санкт-Петербургский» Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС»*
Дата открытия	*18 марта 2004 года (дата внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций – 12 марта 2004 г.)*
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*Российская Федерация, 197046, г. Санкт-Петербург, Петроградская наб., дом 18, лит.А*
Телефон	*(812) 332-21-57*
ФИО руководителя	*Красковский Юрий Вячеславович*
Срок действия доверенности руководителя	*до 31.12.2009 года*

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*Филиал «Ростовский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС»*
Дата открытия	*01.02.2007*
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*344006, г.Ростов-на-Дону, ул.Большая Садовая, д.83/48*
Телефон	*(863) 299-41-01*
ФИО руководителя	*Сулацкая Лариса Станиславовна*
Срок действия доверенности руководителя	*до 31.12.2009 года*

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*Филиал «Новосибирский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС»*
Дата открытия	*15.06.2006 года*
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*г. Новосибирск, Красный проспект, 29 / ул. Трудовая, 4*
Телефон	*(383) 22-77-135*
ФИО руководителя	*Ожередов Василий Петрович*
Срок действия доверенности руководителя	*до 31.12.2009 года*

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*Филиал «Нижегородский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС»*
Дата открытия	*10 марта 2005 года*
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*Российская Федерация, 603005, г. Нижний Новгород, набережная Верхне - Волжская, дом 2 Б.*
Телефон	*(831)275-85-21*
ФИО руководителя	*Русов Николай Юрьевич*

Срок действия доверенности руководителя	*до 31.12.2009 года*

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*Филиал «Самарский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС» (Филиал «Самарский» ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»*
Дата открытия	*11 июня 2008 г.*
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*443010, Самарская область, г. Самара, Ленинский район, ул. Чапаевская, д.189*
Телефон	*8 (846) 333-42-10*
ФИО руководителя	*Галочкин Вячеслав Юрьевич*
Срок действия доверенности руководителя	*До 31.12.2009 г.*

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*Филиал «Пермский» Закрытого акционерного общества коммерческого банка «ГЛОБЭКС»*
Дата открытия	*05.09.2008 г.*
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	*Российская Федерация, 614000, Пермский край, г. Пермь, Ленинский район, ул. Коммунистическая, д.41*
Телефон	*(342) 2144-262*
ФИО руководителя	*Шурыгин Андрей Борисович*
Срок действия доверенности руководителя	*31.12.2009 г.*

4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: *65.12*

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Банк осуществляет следующие банковские операции:

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

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, осуществляет следующие виды деятельности:

- *выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;*
- *приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной*

форме;

- *доверительное управление денежными средствами и иными материальными ценностями по договорам с физическими и юридическими лицами;*
- *осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;*
- *предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;*
- *осуществление лизинговых операций;*
- *оказание консультационных и информационных услуг.*

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является уполномоченным банком:

- *Государственного таможенного комитета РФ на предоставление гарантий в пользу ГТК;*
- *Российского фонда федерального имущества на прием денежных средств в оплату акций, выставляемых на межрегиональные и всероссийские специализированные аукционы.*

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

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

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

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за последний завершенный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Отчетная дата	**за 2004 год**		**за 2005**		**за 2006 год**		**за 2007 год**		**за 2008 года**		**за 3 кв. 2009 года**	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	***3 116 429***	***17.87***	***4 416 447***	***14,97***	***5 541 146***	***11,34***	***7 155 833***	***7,47***	***8 403 673***	***8,03***	***2 779 399***	***5,25***
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	***106 581***	***0.61***	***502 781***	***1,70***	***795 778***	***1,63***	***1 039 838***	***1,08***	***348 053***	***0,33***	***293 159***	***0,55***
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	***2 088 058***	***11.97***	***6 479 863***	***21,96***	***12 874 993***	***26,36***	***36 539 684***	***38,13***	***65 393 581***	***62,47***	***43 759 786***	***82,66***
4. Комиссия полученная	***333 391***	***1.91***	***81 919***	***0,28***	***170 850***	***0,35***	***574 045***	***0,60***	***417 836***	***0,4***	***210 826***	***0,4***
Всего доходов	***17 443 254***	***100***	***29 507 550***	***100***	***48 846 653***	***100***	***95 841 614***	***100***	***104 679 290***	***100***	***52 937 938***	***100***

Отчетная дата:	За 9 месяцев 2008 года		За 9 месяцев 2009 года	
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	6 422 273	7,66	2 779 399	5,25
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	3 067 268	3,66	293 159	0,55
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	57 649 103	68,80	43 759 786	82,66
4. Комиссия полученная	349 470	0,42	210 826	0,40
Всего доходов	83 788 043	100,0	52 937 938	100,0

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

Вид дохода	**Отклонение, %**	**Причины изменений**

1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	*-52,03*	*Сокращение кредитного портфеля юридических лиц за период с 3 кв. 2008 по 3 кв. 2009 на 46%.*
2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	*-78,45*	*В расчет данного дохода включены в том числе доходы от срочных сделок с ценными бумагами (фьючерсов), который в 3 кв. 2008 года составил 1 074 576 тыс. руб., в 3 кв. 2009 года фьючерсные операции не проводились.*
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	*-57,51*	*Значительное снижение объемов конверсионных операций СВОП в 3 кв 2009 по сравнению с 3 кв. 2008 года.*
4. Комиссия полученная	*-45,37*	*Снижение объемов переводных операций.*

4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Банк не ведет совместной деятельности с другими организациями.

4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Стратегическое развитие Банка направлено на повышение капитализации и расширение бизнеса Банка с учетом особенностей современных экономических условий, анализ которых приведен в соответствующих разделах настоящего ежеквартального отчета.

Главной стратегической целью развития Банка является повышение конкурентоспособности и устойчивости Банка. Достижению данной цели будет способствовать:

- *Активное продвижение на целевые клиентские ниши. Деятельность Банка будет осуществляться по двум направлениям: привлечение на обслуживание в Банк новых клиентов и развитие кредитных операций в сфере реального сектора российской экономики, представителей малого и среднего бизнеса.*
- *Развитие технологической базы.*
- *Развитие и совершенствование региональной сети.*

Общая стратегия Банка на ближайшие 5 лет:

Текущие цели	***Конечные цели***
Дальнейшее развитие банковской структуры, развитие сети отделений и филиалов в России	Обеспечение присутствия Банка во всех экономически значимых регионах страны. Открытие филиалов в городах с населением более 1 млн. чел.
Наращивание клиентской базы	Вхождение в TOP-10 российских банков по объемам привлеченных средств клиентов.
Наращивание кредитного портфеля	Вхождение в TOP-10 российских банков по объемам кредитования. Диверсификация кредитного портфеля по отраслям, активное кредитование реального сектора российской экономики, представителей малого и среднего бизнеса.
Сохранение уровня рентабельности банковского бизнеса	Сохранение места на уровне TOP-30 российских банков по размерам полученной чистой прибыли.
Развитие международного бизнеса	Привлечение средств с международных финансовых рынков и рынков капитала на сумму не менее 1 млрд. долл. США. Открытие кредитных линий на Банк в области торгового финансирования и проектного финансирования на сумму не менее 500 млн. долл. США.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Основой будущих доходов Банка будут являться процентные доходы от кредитования предприятий реального сектора российской экономики, представителей малого и среднего бизнеса. В качестве дополнительного источника доходов рассматривается доход от торговых операций с корпоративными ценными бумагами, валютой, а также комиссионные доходы от оказания услуг по предоставлению гарантий и кредитованию экспортно-импортных сделок посредством открытия аккредитивов, подтвержденных иностранными банками.

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

Наименование: *Некоммерческое партнерство «Национальное бюро кредитной информации»*
Роль (место): член НБКИ
Функции: Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 25.08.2004 г. не ограничен

Наименование: *Ассоциация российских банков Московский Банковский Союз*
Роль (место): член МБС
Функции: Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 18.11.1992 г. не ограничен

Наименование: *Московская Межбанковская Валютная Биржа*
Роль (место): член ММВБ
Функции: Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 02.02.1995 г. не ограничен

Наименование: *Секция Срочного Рынка Московской Межбанковской Валютной Биржи*
Роль (место): Индивидуальный Клиринговый Член
Функции: Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 08.06.1995 г. не ограничен

Наименование: *Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»*
Роль (место): член НАУФОР
Функции: Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 27.06.1996 г. не ограничен

Наименование: *Некоммерческое партнерство «Торговая Система РТС»*
Роль (место): член РТС
Функции: Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 18.04.1997 г. не ограничен

Наименование: *Ассоциация участников вексельного рынка*
Роль (место): член АУВЕР
Функции: Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 14.04.1999 г. не ограничен

Наименование: *Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев*
Роль (место): член ПАРТАД
Функции: Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 25.10.2000 г. не ограничен

Наименование: *Ассоциация Региональных Банков России (Ассоциация «Россия»)*
Роль (место): член Ассоциации «Россия»
Функции: Иных функций не осуществляет
Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 25.07.2002 г. не ограничен

Наименование: *Российский Союз Промышленников и Предпринимателей (работодателей)*
Роль (место): член РСПП
Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с февраля 2003г. не ограничен

Наименование: *Некоммерческое партнерство «Фондовая Биржа «Санкт-Петербург»*

Роль (место): член ФБ СПб

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 01.12.2004 г. не ограничен

Наименование: *Национальная фондовая ассоциация*

Роль (место): член НФА

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 12.11.1996 г. не ограничен

Наименование: *Visa International Service Association*

Роль (место): Associate & Plus member

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с мая 2002 г. не ограничен

Наименование: *Ассоциация банков Северо-Запада*

Роль (место): член Ассоциации

Функции: Иных функций не осуществляет

Срок участия кредитной организации - эмитента в данной организации: с 08.10.2004г. не ограничен

Зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации отсутствует.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ»
Сокращенное наименование	ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ»
Место нахождения	129626, г. Москва, Проспект Мира, д. 104
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	ч. 1 ст. 105 ГК РФ
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	50,1%
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	0/0
Описание основного вида деятельности общества	ОКВЭД 74.14 - консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	получение консультационных услуг по вопросам коммерческой деятельности и управления

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

ФИО	Председатель Совета директоров Вавилин Виталий Владимирович
Год рождения	1963
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	Член Совета директоров Яценко Владимир Петрович
Год рождения	1957
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	Член Совета директоров Казарян Ваган Арменакович
Год рождения	1976
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	Член Совета директоров Комиссаров Вадим Маркович
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	Член Совета директоров Карпова Юлия Станиславовна
Год рождения	1970

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

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества в случае, если совет директоров (наблюдательный совет) данного дочернего и/или зависимого общества не избран (не сформирован).

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

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

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если коллегиальный исполнительный орган не избран (не сформирован).
Наличие коллегиального исполнительного органа управления Уставом ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ» не предусмотрено

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

ФИО	Генеральный директор Казарян Ваган Арменакович
Год рождения	1976
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

Причины, объясняющие отсутствие единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества в случае, если единоличный исполнительный орган не избран (не назначен).

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

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

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

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

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

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

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

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	9
Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:	
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	9
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, входят номинальные держатели указывается: Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	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

1. Полное фирменное наименование	**Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»**
Сокращенное фирменное наименование	***Внешэкономбанк***
ИНН	7750004150
Место нахождения	107996 г. Москва, ГСП-6, проспект Академика Сахарова, д. 9
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	98,938611410004%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	98,938611410004%

Информация о номинальных держателях:

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента, номинальные держатели не входят.

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

Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

Наименование участника	Российская Федерация
Доля в уставном капитале акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	Сведения отсутствуют
В том числе: доля обыкновенных акций	Сведения отсутствуют
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

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

В уставном капитале кредитной организации - эмитента доля участия государства или муниципального образования отсутствует.

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).

Указанные ограничения в уставе кредитной организации - эмитента отсутствуют.

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).

Федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России устанавливается размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации. 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 имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Иные ограничения.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) 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, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается разрешенным. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В настоящее время порядок получения предварительного согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации установлен в Инструкции Банка России от 21 февраля 2007 г. № 130-И «О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации».

Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), в том числе установления недостаточности собственных денежных средств (имущества)

приобретателя - физического лица или недостаточности величины чистых активов (собственных средств) приобретателя - юридического лица для приобретения указанного в ходатайстве количества акций (долей) кредитной организации, а также невыполнения кредитной организацией - приобретателем обязательных резервных требований Банка России; нарушении антимонопольных правил; в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства; осуществления деятельности приобретателем - юридическим лицом менее трех лет и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

В соответствии с Федеральным законом № 135-ФЗ от 26.07.2006 в случае, если стоимость активов по последнему балансу кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, превышает 3 (три) миллиарда рублей, ***с предварительного согласия антимонопольного органа*** *осуществляются следующие сделки с акциями кредитной организации:*

1) приобретение лицом (группой лиц) голосующих акций акционерного общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем двадцатью пятью процентами указанных акций при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось голосующими акциями данного акционерного общества или распоряжалось менее чем двадцатью пятью процентами голосующих акций данного акционерного общества. Это требование не распространяется на учредителей кредитной организации при ее создании;

2) приобретение голосующих акций акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем двадцатью пятью процентами и не более чем пятьюдесятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами таких голосующих акций;

3) приобретение голосующих акций акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем пятьюдесятью процентами и не более чем семьюдесятью пятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем семьюдесятью пятью процентами таких голосующих акций.

Вышеуказанные сделки по приобретению акций кредитной организации осуществляются ***без предварительного согласия антимонопольного органа****, но с последующим его уведомлением об их осуществлении, в случае, если соблюдаются в совокупности следующие условия:*

1) сделки осуществляются лицами, входящими в одну группу лиц;

2) перечень лиц, входящих в одну группу, с указанием оснований, по которым такие лица входят в эту группу, был представлен любым входящим в эту группу лицом (заявителем) в федеральный антимонопольный орган в утвержденной им форме не позднее, чем за один месяц до осуществления сделок;

3) перечень лиц, входящих в эту группу, на момент осуществления сделок, не изменился по сравнению с представленным в федеральный антимонопольный орган перечнем таких лиц.

В таком случае антимонопольный орган должен быть уведомлен о сделках лицом, которое было заинтересовано в их осуществлении не позднее, чем через сорок пять дней после даты осуществления таких сделок.

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

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

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

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется.

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

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

а) копии бухгалтерского отчета кредитной организации - эмитента, составленного в соответствии с нормативными актами Банка России, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений):

Приложение 1. *Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2006 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.*

Приложение 2. *Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2007 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.*

Приложение 3. *Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2008 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.*

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а в случае составления финансовой отчетности в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, также данная отчетность за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг или за каждый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, на русском языке:

Приложение 4. *Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.*

Приложение 5. *Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.*

Приложение 6. *Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.*

8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

а) 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 дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Последним завершенным отчетным кварталом перед утверждением настоящего Проспекта ценных бумаг является 3 квартал 2009 года. Отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 3 квартал 2009 года приводится в ***Приложении 7****.*

б) квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке:

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США, кредитной организацией - эмитентом не составлялась.

8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год

а) 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 три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента (в составе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках) за 2006, 2007 и 2008 годы не составлялась в связи с несущественностью влияния участников консолидированной группы на финансовое состояние консолидированной группы.

б) консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организацией - эмитентом не составлялась в связи с несущественностью влияния участников консолидированной группы на финансовое состояние консолидированной группы.

8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Информация об учетной политике кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента, принятой кредитной организацией - эмитентом в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включена в состав Проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершенного финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включена в состав Проспекта ценных бумаг, приведена в ***Приложении 8****.*

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

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

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

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, кредитная организация - эмитент участия в судебных процессах, которое может существенно отразиться на финансово - хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, не принимала.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах

Сведения о размещаемых Биржевых облигациях серии БО-1.
9.1.1.1. Общая информация

Вид	***Биржевые облигации на предъявителя***
Категория	***Размещаемые ценные бумаги не являются акциями***
Тип	***Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями***
Серия	***БО-1***
Иные идентификационные признаки	***документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации)***
Номинальная стоимость	***1 000 (одна тысяча) рублей***
Количество, шт.	***5 000 000***
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	***5 000 000***
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	***Размещаемые ценные бумаги не являются именными***

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	***Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»***
Сокращенное наименование депозитария	***ЗАО НДЦ (выше и далее – «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 от 04.12.2000 г. бессрочная***
Орган, выдавший указанную лицензию	***Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг***

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:
Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.
1. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации номинальной стоимости Биржевой облигации в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.
2. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.
3. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
4. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.
5. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, описанных в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и пп. в) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.
Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанных случаях не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного (купонного) периода и до даты выплаты такого дохода).
6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.
Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи
Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом

управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

- ***в ленте новостей информационного агентства «АКМ» или «Интерфакс», либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;***
- ***на сайте Эмитента в сети «Интернет» по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.***

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»***

Место нахождения эмитента: ***121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1***

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-06625-100000***

Дата выдачи: ***16.05.2003***

Срок действия: ***Бессрочная лицензия***

Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НДЦ или Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – Участники торгов) подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на конкурс с использованием системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***величина приемлемой процентной ставки по первому купону;***
- ***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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по цене 100% от номинала.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».*
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8*
Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 077-06048-000010*
Дата выдачи: *07 июня 2002г.*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФКЦБ России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: *06 ноября 2002г.*
Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*
тел. *(495) 705-96-19.*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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 Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых 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 Эмитентом.

После определения процентной 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, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть

осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НДЦ или Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения процентной ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.
Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».*
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8*
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключить предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована

полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска фондовой биржей данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия в лентах новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную процентную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.
Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» на лентах новостей.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия в лентах новостей информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- ***в ленте новостей не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения: ***г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Почтовый адрес: ***125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Лицензия фондовой биржи: ***№ 077-10489-000001***
Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007***
Срок действия лицензии: ***бессрочная***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:
Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже, (далее – Клиринговая организация) поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятие решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:
При приобретении Биржевых облигаций выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:
Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через РП ММВБ в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.
Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Владелец счета: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***
Номер счета: ***30401810600100000091***
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, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8***
Почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***
Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:
Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг серии БО-1	***Совет директоров***
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1	***06 ноября 2009 года***
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1	***№ 16*** ***11 ноября 2009 года***
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	***Совет директоров***
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	***06 ноября 2009 года***
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	***№ 16*** ***11 ноября 2009 года***

Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся.	***Не предусмотрена***

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).

9.1.2.1 Дополнительные сведения о размещаемых Биржевых облигациях

а) Размер дохода по Биржевым облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям не начисляется и не выплачивается.
Биржевые облигации имеют 6 (Шесть) купонов.
Продолжительность каждого купонного периода равна 6 месяцев.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента.
Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Биржевым облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

<u>Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:</u>
Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

КДj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1)) / (365 * 100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;
КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Купонный (процентный) период		**Размер купонного (процентного) дохода**
Дата начала	**Дата окончания**	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по первому купону может определяться: **а)** Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг

		Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг. **б)** не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом, Эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке первого купона не позднее, чем за один день до даты начала размещения. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

2. Купон:

Датой начала купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Т.к. дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) Одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по купонным периодам начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3…6).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i-й купонный период), Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего i-му купонному периоду.

Если размер процентных ставок купонов или порядок определения процентных ставок купонов, определяется уполномоченным органом управления эмитента одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому эмитентом определяются указанные процентные ставки купонов или порядок определения процентных ставок купонов одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с

утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведениях о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице Эмитента в сети Интернет: http://www.globexbank.ru/ – не позднее 2 дней.

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

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент не принимает решение о процентной ставке или порядке определения размера процентной ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о процентной ставке второго купона, а также раскрыть информацию о процентной ставке второго купона, не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней 1-го купонного периода.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций (i=(n+1),..,6), определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 5(Пять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

в) В случае, если после объявления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевой облигации останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется процентная ставка только одного i-го купона, i=k).

г) Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента принятия решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице Эмитента в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ – не позднее 2 дней.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания n-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по (n+1)-му и последующим купонам).

Место выплаты доходов.

Перечисление денежных средств Кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»***
Место нахождения: ***121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1***
ИНН: ***7744001433***
Орган, выдавший лицензию: ***Банк России***
Лицензия ***№ 1942 от 24.10.2001***
Срок действия: ***Без ограничения срока действия***
Контактный телефон: ***(495) 785-22-22***
Факс: ***(499) 795-13-08***
Адрес электронной почты: ***post@globexbank.ru***
Выплата купонного дохода осуществляется Кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

б) Порядок и срок погашения Биржевых облигаций:

Срок (дата) погашения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать

денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- ***номер счета в банке;***
- ***наименование банка (с указанием города 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 Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- ***полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;***
- ***количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;***
- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***

- ***место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;***
- ***налоговый статус владельца Биржевых облигаций;***

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом, исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. 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 Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых Облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Погашение Сертификата ценных бумаг серии БО-1 производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НДЦ.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Эмитентом по поручению и за счет Эмитента.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям, не позднее, чем в 5-й (пятый) рабочий день до Даты купонной выплаты Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям:
Купонный доход по Биржевым облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права

требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города 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 дохода по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный

держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

Владельцы Биржевых 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 случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** 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 Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц,

включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, на корреспондентские счета банков получателей платежа.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты

купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по биржевым облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевых облигаций:

На весь период обращения Биржевых облигаций Кредитная организация - эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.
Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в

случаях:

1) если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением). Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам.

2) неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям настоящего выпуска по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты выплаты соответствующего купонного дохода;

3) объявления Эмитентом своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Биржевых облигаций настоящего выпуска, или в отношении иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации;

4) неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций настоящего выпуска и иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации, по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с наступления даты погашения соответствующего выпуска облигаций/биржевых облигаций.

Цена погашения: ***Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход. В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:***

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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)

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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)

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции или облигации всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.

В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – http://www.globexbank.ru/ с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте, обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций представляет Эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- ***Копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;***
- ***документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевой облигации).***

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета;

- наименование банка (с указанием города 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 Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 погашения по Биржевым облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- ***полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;***
- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;***
- ***налоговый статус владельца Биржевых облигаций;***

в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- ***код иностранной организации (КИО) - при наличии***

в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- ***вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;***
- ***ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);***
- ***число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.***

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Требовании, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по досрочному погашению, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту, следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- ***официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;***
- ***официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.***

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- ***подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;***

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- ***к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;***
- ***к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.***

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у Владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

В случае, если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Эмитент обязан направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае если предъявленное Эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют / не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг, Эмитент не позднее, чем за 5 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Иные условия отсутствуют

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и пп. а) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.
Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами Биржи и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи и системы клиринга Клиринговой организации.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи или Клиринговой организации либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.
При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.***
- ***на странице в сети Интернет http:// www.globexbank.ru/- не позднее 2 (Двух) дней.***

Указанная информация будет включать в себя:

- ***полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;***
- ***его место нахождения;***
- ***сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;***
- ***порядок приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.***

Эмитент самостоятельно является Агентом по приобретению Биржевых облигаций.
Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций или отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:

- ***в ленте новостей;***
- ***на странице в сети Интернет http:// www.globexbank.ru/***

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

Информация о назначении или отмене назначения Агента публикуется Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

Сообщение об этом должно содержать:
- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в

соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:
а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевым облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 п.9.1.2.1. Проспекта (далее – Уведомление).

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в соответствующий Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут московского времени последнего дня Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление должно быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по адресу Агента: *121069, г.* ***Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1. Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу:*** *(499) 795-13-08* ***в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.***

Уведомление считается полученным Агентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала уведомления адресату, при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) Уведомление о намерении владельца Биржевых облигаций *или* ***уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций должно быть составлено по следующей форме:***

«Настоящим _____ (полное наименование (Ф.И.О.) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями) сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу коммерческий банк «ГЛОБЭКС» документарные неконвертируемые процентные Биржевые облигации на предъявителя серии БО-1 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций - для физического лица, полное наименование владельца Биржевых облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1.

Полное наименование (Ф.И.О) владельца Биржевых облигаций / лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями:	
ИНН владельца Биржевых облигаций / лица уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями:	
Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций:	
Наименование Участника торгов Биржи, который по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций / лица уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями будет выставлять в Систему торгов Биржи заявку на продажу Биржевых облигаций:	

Подпись владельца Биржевых облигаций – для физического лица
Подпись и печать владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями - для юридического лица.»

в) Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату приобретения, которая определяется следующим образом (далее – Дата приобретения):

Датой приобретения Биржевых облигаций является 3 (Третий) рабочий день купонного периода, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и пп. а) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.
<u>Цена приобретения Биржевых облигаций:</u>
При этом сделки купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по цене (Далее – Цена приобретения). Цена Приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Биржевых облигаций

г) После направления Уведомления, указанного в п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг и п.п. а) и б) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов Биржи, или брокер – Участник торгов Биржи, действующий по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций, не являющегося Участником торгов Биржи, в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций подает адресную заявку на продажу владельцем Биржевых облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту Эмитента, с указанием цены, определенной в п.п. в) пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, количества продаваемых Биржевых облигаций владельцем Биржевых облигаций и кода расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Биржевых облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Биржевых облигаций в соответствии с пп. г) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1.
В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, для продажи Биржевых облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи и дает указанному брокеру поручение на продажу Биржевых облигаций.
Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

д) Сделки по Приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у владельцев Биржевых облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи. Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций заключить через Агента сделки со всеми владельцами Биржевых облигаций, являющимися Участниками торгов Биржи, или брокерами – Участниками торгов Биржи, действующими по поручению и за счет владельцев Биржевых облигаций (от которых были получены Уведомления), не являющихся Участниками торгов Биржи, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с пп. г) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. пп. г) 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент обязуется по требованию владельцев Биржевых облигаций приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения

Информация о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается одновременно с информацией об определенных процентных ставках по купонам.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п.9.1.2.1. пп. а) Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала купонного периода (купонных периодов), процентная ставка по которому (которым) определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, информация о величине процентной ставки публикуется Эмитентом в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания органа управления Эмитентом, на котором принято соответствующее решение:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/– не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Указанное сообщение должно содержать, в том числе следующую информацию:

- ***размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);***
- ***размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по следующему купону (следующим купонам);***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения.***
- ***в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.***
- ***дату приобретения Биржевых облигаций***

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/– не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты

его опубликования в сети Интернет.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после их полной оплаты и начала обращения Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Биржевых облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Биржевых облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций:

- ***в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети «Интернет» (http://www.globexbank.ru/) – не позднее 2 (Двух) дней;***

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- ***дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе размещения ;***
- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций;***

- ***срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;***
- ***дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;***
- ***порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);***
- ***форму и срок оплаты;***
- ***наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.***

Под сроком приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Биржевых облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска могут совпадать.

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

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций, в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций, с даты окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций. Указанная информация публикуется:

- ***в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети «Интернет» (http://www.globexbank.ru/) – не позднее 2 (Двух) дней.***

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям:

Функции платежного агента по выплате купонного (процентного) дохода по Биржевым облигациям и погашению Биржевых облигаций Эмитент осуществляет самостоятельно.
Эмитент может назначать платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в сроки:

- ***в ленте новостей - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.***

Информация о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

е) Действия владельцев Биржевых облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Биржевым облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг.

<u>Дефолт</u> - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- ***просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;***
- ***просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.***

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет <u>технический дефолт</u>.

<u>Порядок обращения с требованием к Эмитенту:</u>

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. (По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена 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).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения

обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Биржевым облигациям):

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/- не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- ***объем неисполненных обязательств Эмитента;***
- ***дату, в которую обязательство должно быть исполнено;***
- ***причину неисполнения обязательств Эмитента;***
- ***перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.***

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента;

№ строки	Наименование показателя	На 01.10.2009
000	**Собственные средства (капитал), итого,в том числе**:	**16 565 997**
100	Основной капитал	X
101	**Уставный капитал кредитной организации**	**10 084 431**
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	**Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет**	**3 230 392**
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
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)**	**3 025 849**
107	**Источники основного капитала, итого**	**16 340 672**
108	**Нематериальные активы**	**174**
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
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	**31 062**
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**	**16 309 436**
200	Дополнительный капитал	X
201	**Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки**	**30**
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	**Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)**	**256 531**
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**36 699**
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0

207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	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**	**256 561**
210	**Дополнительный капитал, итого**	**256 561**
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**	**16 565 997**
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

Расчет суммы осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по биржевым облигациям, а в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по биржевым облигациям, стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по биржевым 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 биржевым облигациям предоставляется кредитной организацией, вместо стоимости чистых активов учитывается размер собственных средств (капитал) такой кредитной организации);

Обеспечение в форме залога по Биржевым облигациям данного выпуска не предусмотрено.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по биржевым облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по биржевым облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц);

Обеспечение в форме залога по Биржевым облигациям данного выпуска не предусмотрено.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по биржевым облигациям, которая определена оценщиком;

Обеспечение в форме залога по Биржевым облигациям данного выпуска не предусмотрено.

д) размер государственной и/ или муниципальной гарантии по биржевым облигациям.

Обеспечение в форме государственной и/или муниципальной гарантии по Биржевым облигациям данного выпуска не предусмотрено.

Суммарная величина обязательств Кредитной организации-эмитента по Биржевым облигациям серии БО-1 и БО-2, включая проценты, не превышает суммарную величину собственных средств Кредитной организации-эмитента. Таким образом, приобретение Биржевых облигаций настоящих выпусков не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

Сведения о размещаемых Биржевых облигациях серии БО-2.
9.1.1.2. Общая информация

Вид	***Биржевые облигации на предъявителя***
Категория	***Размещаемые ценные бумаги не являются акциями***

Тип	***Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями***
Серия	***БО-2***
Иные идентификационные признаки	***документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-2, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации)***
Номинальная стоимость	***1 000 (одна тысяча) рублей***
Количество, шт.	***5 000 000***
Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.	***5 000 000***
Форма	***Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением***
Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента	***Размещаемые ценные бумаги не являются именными***

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	***Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»***
Сокращенное наименование депозитария	***ЗАО НДЦ (выше и далее – «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 от 04.12.2000 г. бессрочная***
Орган, выдавший указанную лицензию	***Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг***

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

1. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации номинальной стоимости Биржевой облигации в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

2. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.

3. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением

о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.
5. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, описанных в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и пп. в) п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг.
Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанных случаях не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного (купонного) периода и до даты выплаты такого дохода).
6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.
Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.
7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи
Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Способ размещения ценных бумаг:

Открытая подписка.

Порядок размещения ценных бумаг:

Дата начала размещения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами

эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

- ***в ленте новостей информационного агентства «АКМ» или «Интерфакс», либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;***
- ***на сайте Эмитента в сети «Интернет» по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.***

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»***

Место нахождения эмитента: ***121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1***

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-06625-100000***

Дата выдачи: ***16.05.2003***

Срок действия: ***Бессрочная лицензия***

Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НДЦ или Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – Участники торгов) подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на конкурс с использованием системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***величина приемлемой процентной ставки по первому купону;***
- ***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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить

количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по цене 100% от номинала.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».*
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8*
Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 077-06048-000010*
Дата выдачи: *07 июня 2002г.*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФКЦБ России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: *06 ноября 2002г.*
Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*
тел. *(495) 705-96-19.*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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 Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых 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 Эмитентом.

После определения процентной 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, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НДЦ или Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***

- ***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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения процентной ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.
Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».*
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8*
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключить предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска фондовой биржей данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по

адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия в лентах новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную процентную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.
Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» на лентах новостей.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия в лентах новостей информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- ***в ленте новостей не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения: ***г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Почтовый адрес: ***125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Лицензия фондовой биржи: ***№ 077-10489-000001***
Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007***
Срок действия лицензии: ***бессрочная***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе

возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:
Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже, (далее – Клиринговая организация) поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ

Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятие решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

Порядок и срок оплаты размещаемых ценных бумаг.

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:
При приобретении Биржевых облигаций выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:
Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через РП ММВБ в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.
Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Владелец счета: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***
Номер счета: ***30401810600100000091***
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, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8***
Почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***
Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:
Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг серии БО-2	***Совет директоров***
Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2	***06 ноября 2009 года***
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2	***№ 16 11 ноября 2009 года***
Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг	***Совет директоров***
Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг	***06 ноября 2009 года***
Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг	***№ 16 11 ноября 2009 года***
Доля в процентах от общего количества ценных бумаг выпуска, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся, в случае установления решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся.	***Не предусмотрена***

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).

9.1.2.2. Дополнительные сведения о размещаемых Биржевых облигациях

а) Размер дохода по Биржевым облигациям.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям не начисляется и не выплачивается.
Биржевые облигации имеют 6 (Шесть) купонов.
Продолжительность каждого купонного периода равна 6 месяцев.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента.
Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Биржевым облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

<u>Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:</u>
Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

КДj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1)) / (365 * 100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;
КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Купонный (процентный) период		**Размер купонного (процентного) дохода**
Дата начала	**Дата окончания**	

1. Купон:

Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по первому купону может определяться: **а)** Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг. **б)** не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом, Эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке первого купона не позднее, чем за один день до даты начала размещения. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

		Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

2. Купон:

Датой начала купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

3. Купон:

Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

4. Купон:

Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

5. Купон:

Датой начала купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

6. Купон:

Датой начала купонного периода шестого купона	Датой окончания купонного периода шестого купона	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам,

является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	является дата, в которую истекает 36 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Т.к. дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) Одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по купонным периодам начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3…6).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i-й купонный период), Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего i-му купонному периоду.

Если размер процентных ставок купонов или порядок определения процентных ставок купонов, определяется уполномоченным органом управления эмитента одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому эмитентом определяются указанные процентные ставки купонов или порядок определения процентных ставок купонов одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведениях о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице Эмитента в сети Интернет: http://www.globexbank.ru/ – не позднее 2 дней.

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

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций,

Эмитент не принимает решение о процентной ставке или порядке определения размера процентной ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о процентной ставке второго купона, а также раскрыть информацию о процентной ставке второго купона, не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней 1-го купонного периода.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций (i=(n+1),..,6), определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 5(Пять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).

в) В случае, если после объявления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевой облигации останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется процентная ставка только одного i-го купона, i=k).

г) Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента принятия решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице Эмитента в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ – не позднее 2 дней.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания n-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по (n+1)-му и последующим купонам).

Место выплаты доходов.

Перечисление денежных средств Кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»***

Место нахождения: ***121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1***

ИНН: ***7744001433***

Орган, выдавший лицензию: ***Банк России***

Лицензия ***№ 1942 от 24.10.2001***

Срок действия: ***Без ограничения срока действия***

Контактный телефон: ***(495) 785-22-22***

Факс: ***(499) 795-13-08***
Адрес электронной почты: ***post@globexbank.ru***
Выплата купонного дохода осуществляется Кредитной организацией – эмитентом самостоятельно.

б) Порядок и срок погашения Биржевых облигаций:

Срок (дата) погашения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный

держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- ***номер счета в банке;***
- ***наименование банка (с указанием города 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 Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- ***полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;***
- ***количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;***
- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;***
- ***налоговый статус владельца Биржевых облигаций;***

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом, исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. 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 Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых Облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Погашение Сертификата ценных бумаг серии БО-2 производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НДЦ.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Биржевым облигациям (включая срок выплаты каждого купона):

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Эмитентом по поручению и за счет Эмитента.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Владелец Облигации, если он не

является депонентом НДЦ, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям, не позднее, чем в 5-й (пятый) рабочий день до Даты купонной выплаты Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям:
Купонный доход по Биржевым облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода
Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»). Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций). Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального

держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города 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 дохода по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 по Биржевым облигациям.
При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

Владельцы Биржевых 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 случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.

При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** 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 Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, на корреспондентские счета банков получателей платежа.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты

купонного (процентного) дохода

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по биржевым облигациям кредитной организации – эмитента:

Исполнение обязательств по выплате купонов и по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций планируется осуществлять за счет доходов от основной деятельности Кредитной организации – эмитента.

Прогноз кредитной организации - эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Биржевых облигаций:

На весь период обращения Биржевых облигаций Кредитная организация - эмитент прогнозирует наличие указанных источников в необходимом объеме.

Дата составления списка владельцев Биржевых облигаций для исполнения по ним обязательств (выплата процентов (купона), погашение):

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).

в) Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций:

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.
Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случаях:

1) если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением). Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам.

2) неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям настоящего выпуска по истечении 7 (Семи)

календарных дней с даты выплаты соответствующего купонного дохода;

3) объявления Эмитентом своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Биржевых облигаций настоящего выпуска, или в отношении иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации;

4) неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций настоящего выпуска и иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации, по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с наступления даты погашения соответствующего выпуска облигаций/биржевых облигаций.

Цена погашения: ***Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход. В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:***

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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)

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых

облигаций.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,
где
j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;
C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);
T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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)

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:
Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции *или облигации* ***всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:***

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное

погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.
В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – http://www.globexbank.ru/ с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте, обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций представляет Эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- ***Копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя)***

Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевой облигации).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:

а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета;

- наименование банка (с указанием города 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 Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 погашения по Биржевым облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- *полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;*
- *полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- *место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;*
- *налоговый статус владельца Биржевых облигаций;*

в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *код иностранной организации (КИО) - при наличии*

в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;*
- *ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);*
- *число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.*

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Требовании, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по досрочному погашению, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту, следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- *официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;*
- *официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на*

территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- ***подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;***

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- ***нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).***

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- ***к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;***
- ***к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.***

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у Владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

В случае, если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Эмитент обязан направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае если предъявленное Эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют / не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекте ценных бумаг, Эмитент не позднее, чем за 5 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в

пользу владельцев Биржевых облигаций, необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2, п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2, п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Иные условия отсутствуют

г) Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом с возможностью их последующего обращения.

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода,

предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и пп. а) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг.
Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами Биржи и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи и системы клиринга Клиринговой организации.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи или Клиринговой организации либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.
При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.***
- ***на странице в сети Интернет http:// www.globexbank.ru/- не позднее 2 (Двух) дней.***

Указанная информация будет включать в себя:

- ***полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;***
- ***его место нахождения;***
- ***сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;***
- ***порядок приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.***

Эмитент самостоятельно является Агентом по приобретению Биржевых облигаций.
Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций или отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:

- ***в ленте новостей;***
- ***на странице в сети Интернет http:// www.globexbank.ru/***

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

Информация о назначении или отмене назначения Агента публикуется Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

Сообщение об этом должно содержать:
- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевым облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п.9.1.2.2. Проспекта (далее – Уведомление).

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в соответствующий Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут московского времени последнего дня Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление должно быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по адресу Агента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1. Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу: (499) 795-13-08 в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление считается полученным Агентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала уведомления адресату, при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) Уведомление о намерении владельца Биржевых облигаций или *уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями* ***продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций должно быть составлено по следующей форме:***

«Настоящим _____ (полное наименование (Ф.И.О.) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями) сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу коммерческий банк «ГЛОБЭКС» документарные неконвертируемые процентные Биржевые облигации на предъявителя серии БО-2 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций - для физического лица, полное наименование владельца Биржевых облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2.

Полное наименование (Ф.И.О) владельца Биржевых облигаций / лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями:	
ИНН владельца Биржевых облигаций / лица уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями:	
Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций:	
Наименование Участника торгов Биржи, который по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций / лица уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями будет выставлять в Систему торгов Биржи заявку на продажу Биржевых облигаций:	

Подпись владельца Биржевых облигаций – для физического лица
Подпись и печать владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями - для юридического лица.»

в) Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату приобретения, которая определяется следующим образом (далее – Дата приобретения):

Датой приобретения Биржевых облигаций является 3 (Третий) рабочий день купонного периода, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и пп. а)

п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг.
<u>Цена приобретения Биржевых облигаций:</u>
При этом сделки купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по цене (Далее – Цена приобретения). Цена Приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Биржевых облигаций

г) После направления Уведомления, указанного в п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг и п.п. а) и б) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2, владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов Биржи, или брокер – Участник торгов Биржи, действующий по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций, не являющегося Участником торгов Биржи, в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций подает адресную заявку на продажу владельцем Биржевых облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту Эмитента, с указанием цены, определенной в п.п. в) пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2, количества продаваемых Биржевых облигаций владельцем Биржевых облигаций и кода расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Биржевых облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Биржевых облигаций в соответствии с пп. г) п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2.

В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, для продажи Биржевых облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи и дает указанному брокеру поручение на продажу Биржевых облигаций.
Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

д) Сделки по Приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у владельцев Биржевых облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи. Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций заключить через Агента сделки со всеми владельцами Биржевых облигаций, являющимися Участниками торгов Биржи, или брокерами – Участниками торгов Биржи, действующими по поручению и за счет владельцев Биржевых облигаций (от которых были получены Уведомления), не являющихся Участниками торгов Биржи, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с пп. г) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. пп. г) 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент обязуется по требованию владельцев Биржевых облигаций приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекте ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

<u>Срок приобретения Биржевых облигаций или порядок его определения:</u>

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения

Информация о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается одновременно с информацией об определенных процентных ставках по купонам.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п.9.1.2.2. пп. а) Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала купонного периода (купонных периодов), процентная ставка по которому (которым) определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, информация о величине процентной ставки публикуется Эмитентом в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания органа управления Эмитентом, на котором принято соответствующее решение:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/– не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Указанное сообщение должно содержать, в том числе следующую информацию:

- ***размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);***
- ***размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по следующему купону (следующим купонам);***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения.***
- ***в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.***
- ***дату приобретения Биржевых облигаций***

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/– не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.
Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после их полной оплаты и начала обращения Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Биржевых облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Биржевых облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций:

- ***в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети «Интернет» (http://www.globexbank.ru/) – не позднее 2 (Двух) дней;***

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- ***дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе размещения ;***
- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;***
- ***дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;***
- ***порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);***

- ***форму и срок оплаты;***
- ***наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.***

Под сроком приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Биржевых облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска могут совпадать.

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

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций, в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций, с даты окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций. Указанная информация публикуется:

- ***в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети «Интернет» (http://www.globexbank.ru/) – не позднее 2 (Двух) дней.***

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Иные условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Отсутствуют.

д) Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям:

Функции платежного агента по выплате купонного (процентного) дохода по Биржевым облигациям и погашению Биржевых облигаций Эмитент осуществляет самостоятельно.
Эмитент может назначать платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в сроки:

- ***в ленте новостей - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.***

Информация о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

е) Действия владельцев Биржевых облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Биржевым облигациям:

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- ***просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;***
- ***просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.***

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту,

владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.

Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. (По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).

При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена 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).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:

Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Биржевым облигациям):

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/- не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- ***объем неисполненных обязательств Эмитента;***
- ***дату, в которую обязательство должно быть исполнено;***
- ***причину неисполнения обязательств Эмитента;***
- ***перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.***

***ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение*:**
Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

Расчет суммы величин:

а) размер собственных средств (капитала) кредитной организации-эмитента;

№ строки	Наименование показателя	На 01.10.2009
000	**Собственные средства (капитал), итого,в том числе**:	**16 565 997**
100	Основной капитал	X
101	**Уставный капитал кредитной организации**	**10 084 431**
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	**Часть резервного фонда кредитной организации сформированного за счет прибыли предшествующих лет**	**3 230 392**
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0
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)**	**3 025 849**
107	**Источники основного капитала, итого**	**16 340 672**
108	**Нематериальные активы**	**174**
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111	Убыток текущего года	0
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	**31 062**
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**	**16 309 436**
200	Дополнительный капитал	X
201	**Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки**	**30**
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0
203	**Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)**	**256 531**
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**36 699**
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	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**	**256 561**
210	**Дополнительный капитал, итого**	**256 561**
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**	**16 565 997**
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

Расчет суммы осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

б) размер поручительства, предоставляемого в обеспечение, исполнения обязательств по биржевым облигациям, а в случае, когда размер такого поручительства больше стоимости чистых активов лица (лиц), предоставляющего поручительство по биржевым облигациям, стоимость чистых активов такого лица (лиц) (в случае, если поручительство по биржевым 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 биржевым облигациям предоставляется кредитной организацией, вместо стоимости чистых активов учитывается размер собственных средств (капитал) такой кредитной организации);

Обеспечение в форме залога по Биржевым облигациям данного выпуска не предусмотрено.

в) сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по биржевым облигациям, а в случае, когда сумма такой банковской гарантии больше размера собственных средств (капитала) лица (лиц), предоставляющего банковскую гарантию по биржевым облигациям, - размер собственных средств (капитала) такого лица (лиц);

Обеспечение в форме залога по Биржевым облигациям данного выпуска не предусмотрено.

г) стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по биржевым облигациям, которая определена оценщиком;

Обеспечение в форме залога по Биржевым облигациям данного выпуска не предусмотрено.

д) размер государственной и/ или муниципальной гарантии по биржевым облигациям.

Обеспечение в форме государственной и/или муниципальной гарантии по Биржевым облигациям данного выпуска не предусмотрено.

Суммарная величина обязательств Кредитной организации-эмитента по Биржевым облигациям серии БО-1 и БО-2, включая проценты, не превышает суммарную величину собственных средств Кредитной организации-эмитента. Таким образом, приобретение Биржевых облигаций настоящих выпусков не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации - эмитента

Сведения не указываются, так как размещаемые ценные бумаги не являются опционами Кредитной организации – эмитента.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых биржевых облигациях с ипотечным покрытием

9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.

9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия.

Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.

9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с

ипотечным покрытием

Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.

9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Сведения не указываются для данного вида ценных бумаг.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг для Биржевых облигаций серии БО-1 и БО-2

Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.

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

НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: ***Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.***

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

При размещении Биржевых облигаций серии БО-1 и БО-2 преимущественное право не предоставляется.

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

Иные ограничения, закрепленные уставом кредитной организации – эмитента и законодательством 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 биржевых облигаций до их полной оплаты и окончания размещения;***
- ***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.***

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению на биржевом рынке.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Ограничений на приобретение и обращение облигаций Кредитная организация - эмитента не предусмотрено.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами кредитной организации - эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

Иные ограничения отсутствуют.

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

На момент утверждения Проспекта ценных бумаг у Кредитной организации – эмитента в обращении находится 1 (один) выпуск документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя Эмитента с обязательным централизованным хранением:
вид, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг: ***документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, государственный регистрационный номер 40101942B (выпуск зарегистрирован Банком России 27.11.2006), размещение состоялось 13.03.2007***

Период	Наибольшая цена одной облигации, % от номинала	Наименьшая цена одной облигации, % от номинала	Средневзвешенная цена одной облигации, рассчитанная по 10 наиболее крупным по объему в рублях сделкам, % от номинала
2 квартал 2007 г.	100,00	99,30	99,82
3 квартал 2007 г.	100,00	97,00	99,55
4 квартал 2007 г.	100,50	92,04	98,93
1 квартал 2008 г.	101,00	97,80	98,43
2 квартал 2008 г.	98,65	95,10	97,47
3 квартал 2008 г.	108,09	95,00	98,53
4 квартал 2008 г.	101,75	93,01	94,88
1 квартал 2009 г.	100,00	94,00	96,87
2 квартал 2009 г.	-	-	-
3 квартал 2009 г.	100,03	98,00	98,20

Организатор торговли на рынке ценных бумаг:
Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13
Почтовый адрес: 125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13

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

Размещение Биржевых облигаций серии БО-1 и БО-2 осуществляется Кредитной организацией - эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Кредитной организации - эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг

Биржевые облигации серии БО-1 и БО-2 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.
Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации серии БО-1 и БО-2 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

Размещение Биржевых облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли на рынке ценных бумаг ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Полное фирменное наименование организатора торговли на рынке ценных бумаг	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ"
Сокращенное наименования (для некоммерческой организации - наименование)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Место нахождения организатора торговли на рынке ценных бумаг	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	077-10489-000001 от 23.08.2007г
Срок действия лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг	Бессрочная
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» также для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на ЗАО «ФБ ММВБ».

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

Доля участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения Биржевых облигаций серии БО-1 и БО-2 не изменится.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг

	Выпуск биржевых облигаций серии БО-1	Выпуск биржевых облигаций серии БО-2
Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг, -в тыс. руб. -в %	 3118,00 0,06236	 3118,00 0,06236
Сумма уплаченной госпошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0,00	0,00
Размер расходов кредитной организации-эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии ценных бумаг, тыс. руб.	0,00	0,00
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.	0,00	0,00

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.	177,00	177,00
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.	0,00	0,00
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.	500,00	500,00
Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.	2441,00	2441,00

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

Способы и порядок возврата средств:

Доля, при неразмещении которой выпуск Биржевых облигаций считается несостоявшимся, не установлена.

В случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным Кредитная организация - эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Биржевых облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иными нормативными правовыми актами. Кроме того, владелец Биржевых облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Возврат денежных средств, полученных Кредитной организацией - эмитентом в счет оплаты Биржевых облигаций при их размещении, осуществляется в размере фактически оплаченных Биржевых облигаций, полученных Кредитной организацией - эмитентом при их размещении.
Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, должно быть опубликовано Кредитной организацией - эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным:

1. ***в ленте новостей (одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг) - не позднее 1 (Одного) дня;***
2. ***на странице в сети Интернет по адресу: www.globexbank.ru - не позднее 2 (Двух) дней;***
3. ***в периодическом печатном издании «Российская газета» - не позднее 5 (Пяти) дней.***

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

Сообщение о существенном факте должно быть направлено в Центральный банк Российской Федерации в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления Банка России об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска Биржевых облигаций Кредитная организация - эмитент обязана создать комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, владельцам таких Биржевых облигаций.
Такая Комиссия:
- организует возврат средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, владельцам/номинальным держателям Биржевых облигаций,
- определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Биржевых облигаций средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций,
- составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Биржевых облигаций средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций.
Комиссия в срок, не позднее 10 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, сформированного Депозитарием НДЦ на дату окончания размещения Биржевых облигаций, 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) Кредитная организация - эмитент обязана предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.
Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.
Заявление владельца/номинального держателя Биржевых облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций, должно содержать следующие сведения:
- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Биржевых облигаций;
-способ возврата средств;
- полное и сокращенное фирменные наименования кредитных организаций, их место нахождения, банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства (при безналичном способе возврата средств).
Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Биржевых облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия.
Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Биржевых облигаций Кредитной организации - эмитенту в срок, не позднее 20 дней с даты публикации сообщения о признании выпуска несостоявшимся или недействительным, в газете «Российская газета».
Владелец Биржевых облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Кредитной организации – эмитента, в случае несогласии с размером и условиями возврата средств.
Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Кредитной организации - эмитента и владельца Биржевых облигаций.

Сроки возврата средств	Срок возврата средств инвестирования: не может превышать 1 (Одного) месяца с даты получения

	письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска Облигаций.
Кредитная организация - эмитент предполагает осуществлять выплаты по возврату денежных средств самостоятельно.	
Полное фирменное наименование кредитных организаций (платежных агентов), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
Сокращенное наименование кредитных организаций (платежных агентов)	ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций, Кредитная организация -эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией -эмитентом обязательств по возврату средств инвестирования владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании с Кредитной организации -эмитента средств инвестирования.
Убытки, связанные с возвратом средств инвестирования владельцам Биржевых облигаций, возмещаются Кредитной организацией-эмитентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Штрафные санкции, применимые к кредитной организации - эмитенту.

Штрафные санкции за несвоевременное исполнение Кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по возврату средств предусмотрены статьями 395 и 811 ГК РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг.

Отсутствует.

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

10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг , руб.

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на 06.11.2009 г. -

10 084 431 000 (Десять миллиардов восемьдесят четыре миллиона четыреста тридцать одна тысяча) руб.

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	*10 084 431*
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации - эмитента, %	*100*

привилегированные акции: *нет*

Категория акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Тип акций, обращающихся за пределами Российской Федерации

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Доля акций, обращающихся за пределами Российской Федерации, от общего количества акций соответствующей категории (типа)

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Наименование иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

Место нахождения иностранного эмитента, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

Краткое описание программы (типа программы) выпуска ценных бумаг иностранного - эмитента, удостоверяющих права в отношении акций соответствующей категории (типа)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

Сведения о получении разрешения федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг на допуск акций кредитной организации - эмитента соответствующей категории (типа) к обращению за пределами Российской Федерации (если применимо)

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

Наименование иностранного организатора торговли (организаторов торговли), через которого обращаются ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении акций кредитной организации - эмитента (если такое обращение существует)

Иностранный эмитент, ценные бумаги которого удостоверяют права в отношении акций кредитной организации - эмитента, отсутствует.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации, указываемые по собственному усмотрению кредитной организации - эмитента

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

С 24.10.2001 г. - с момента регистрации в Банке России Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС» как кредитной организации, созданной в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ООО «ГЛОБЭКСБАНК»), размер уставного капитала кредитной организации - эмитента не изменялся.

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

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

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

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

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 «ГЛОБЭКС-Инвест»
Сокращенное наименование	ООО «ГЛОБЭКС-Инвест»
Место нахождения	109172, г.Москва, 2-й Гончарный пер., д.3, стр. 1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	10%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	-
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)	0
Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Центральная компания Финансово-промышленной группы «Специальное транспортное машиностроение»
Сокращенное наименование	ОАО «ФНГ Специальное транспортное машиностроение»
Место нахождения	103001, г. Москва, Вспольный пер., д.18, корп.1
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	-
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	7,89%
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)	0
Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ»
Сокращенное наименование	ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ»
Место нахождения	129626, г. Москва, Проспект Мира, д. 104
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	50,1%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	-
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)	-

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Развитие»
Сокращенное наименование	ООО «Развитие»
Место нахождения	416180, Астраханская обл., Володарский район, с. Маковое, ул. Рабочая, 78
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	6,6964286%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	-
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)	-
Полное фирменное наименование	Закрытое акционероное общество «Медиахолдинг Эксперт»
Сокращенное наименование	ЗАО «Медиахолдинг Эксперт»
Место нахождения	129626, г. Москва, Проспект Мира, д. 104
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	-
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	19,79%
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

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Кредитные рейтинги отсутствуют.

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
10101942B	*24.10.2001*	*акции*	*обыкновенные*	*50*

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10101942B	*201 688 620*

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	*0*

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10101942B	*1 000 000 000 (Один миллиард) шт.*

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации - эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
-	*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:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	*0*

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10101942B	*Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров Банка и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты дивидендов по привилегированным акциям.* *Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций имеют право:* *- участвовать в Общем собрании акционеров Банка лично или через своих представителей с правом голоса по всем вопросам его компетенции, осуществляя голосование по принципу "одна голосующая акция - один голос";* *- получать дивиденды в размерах, определяемых Общим собранием акционеров Банка;* *- в случае ликвидации Банка получить часть его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, пропорционально принадлежащей акционеру доле акций в уставном капитале Банка, или его стоимость;* *- получать информацию о деятельности Банка.* *Акционеры имеют также и другие права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка*

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)

Выпуски, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы), у кредитной организации - эмитента отсутствуют

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*
Форма	*Документарные*
Серия	*01*
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	*Процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением без возможности досрочного погашения*
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	*40101942B*
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	*27 ноября 2006 г.*
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	*Дополнительный выпуск ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся*
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг;	*17 апреля 2007 года*
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	*Дополнительный выпуск ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся*
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	*Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центральный Банк Российской Федерации*
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	*Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центральный Банк Российской Федерации*
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	*2 000 000*
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	*Дополнительный выпуск ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся*
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*

при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного 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»	*Дополнительный выпуск ценных бумаг кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся*
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	*Облигация удостоверяет право ее владельца на получение от кредитной организации - эмитента номинальной стоимости Облигации и процента от номинальной стоимости Облигации в предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг срок. Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг, а также действующим законодательством РФ, в т.ч. имущественные права.* *Кредитная организация - эмитент может принимать отдельные решения о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами. Такие решения принимаются уполномоченным органом кредитной организации - эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций.* *Условия выпуска Облигаций не предусматривают приобретение кредитной организацией - эмитентом по требованию их владельцев облигаций.* *Предусматривается возможность приобретения кредитной организацией - эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения в порядке, предусмотренном в Решении о выпуске ценных бумаг.* *Кредитная организация - эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт кредитной организации - эмитента, публикуемых в средствах массовой информации. Приобретение кредитной организацией - эмитентом Облигаций возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг.* *Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.*
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	*Облигации размещены путем открытой подписки через Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ».*

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	*Закрытое акционерноеобщество «Национальный депозитарный центр»*
Сокращенное наименование депозитария	*НДЦ*
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	*Место нахождения: г.Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр.4*
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной	*Лицензия № 177-03431-000100*

деятельности	
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	*04.12.2000 г.*
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	*Без ограничения срока действия*
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	*ФКЦБ*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее - «Дата погашения Облигаций»). Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (Шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций»).

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Кредитной организации - эмитенту (выше и далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;

- количество принадлежащих владельцу Облигаций;

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;

- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);

- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо - нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим в том числе и в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем Облигаций на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец

Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);

- наименование Банка, в котором открыт счет;

- местонахождение Банка, в котором открыт счет;

- корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;

- код причины постановки на налоговый учет (КПП);

- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

д) 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.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В том случае, если имеющиеся в НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем - депонентом НДЦ реквизиты Банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Кредитной организации - эмитенту НДЦ, Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

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.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям 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.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций. Держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НДЦ, НДЦ и Кредитная организация - эмитент не несут ответственности за задержку в платежах.

В Дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 6 (Шестой) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или

номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

Погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией - эмитентом, Кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при погашении Облигаций.

Возможность досрочного погашения Облигаций Кредитной организацией - эмитентом не предусматривается.

Погашение и/или выплата доходов по облигациям осуществляется Кредитной организацией - эмитентом без привлечения платежных агентов. Возможность назначения Кредитной организацией - эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений не предусмотрена.

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями, которые предоставляют их владельцам право на получение процентного (купонного) дохода, - Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восьмидесяти трем) дням.

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;

Величина процентной ставки по первому и второму купонам не должна быть менее 5 (Пяти) процентов годовых

Величина процентной ставки по третьему и четвертому купонам не должна быть менее 4 (Четырех) процентов годовых.

Величина процентной ставки по пятому и шестому купонам не должна быть менее 3 (Трех) процентов годовых.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций (далее «Конкурс»), проводимого на ФБ ММВБ среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций, в соответствии со следующим порядком:

В рамках Конкурса Участники торгов ФБ ММВБ подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов Т0 на Конкурс с использованием системы торгов ФБ ММВБ в соответствии с Правилами торгов и иными внутренними документами ФБ ММВБ. Время и порядок подачи заявок на Конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с кредитной организацией - эмитентом и/или Андеррайтером. Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента - Президент.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

*Kj = Cj * Nom * ((Tj - T(j-1))/ 365)/ 100 %,*

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3..6;

Kj - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom -номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

Tj - дата окончания купонного периода j-того купона;

T(j-1) - дата окончания предыдущего купонного периода;

Tj - T(j-1) - длительность купонного периода, дни.

Сумма выплаты по купонам 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 от 5 до 9).

Купонный доход выплачивается в дату окончания купонного периода кредитной организацией - эмитентом, при этом, если дата выплаты приходится на субботу, воскресение, праздничный день или иной день, не являющийся рабочим в Российской Федерации или г. Москва, то выплата осуществляется в первый рабочий день, следующий за днем окончания купонного периода. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата доходов производится в безналичном порядке денежными средствами в валюте Российской Федерации. Перечисление денежных средств кредитной организацией - эмитентом при выплате купонного дохода производится лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций. Порядок получения доходов указан в Решении о выпуске ценных бумаг и в Проспекте ценных бумаг. Выплата купонного дохода осуществляется кредитной организацией - эмитентом. Кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при выплате купонного дохода по Облигациям

Место выплаты доходов

Полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Место нахождения: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1

Контактный телефон: (495) 785-22-22

в случае если ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением - Вид предоставленного обеспечения (залог ипотечного покрытия, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)

По облигациям выпуска не предусмотрено обеспечение.

в случае если ценные бумаги выпуска являются опционами кредитной организации - эмитента Категория акций (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации - эмитента Количество акций каждой категории, типа, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента

Ценные бумаги выпуска не являются опционами кредитной организации - эмитента.

в случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами:

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами

в случае, если ценные бумаги выпуска являются российскими депозитарными расписками:

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками

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

Лица (лиц), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска, нет

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

По облигациям выпуска не предусмотрено обеспечение.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация- эмитент не выпускала облигации с ипотечным покрытием

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

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

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	***Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр"***
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	*ЗАО НДЦ*
Место нахождения депозитария (депозитариев)	*Место нахождения: 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 № 177-03431-000100*

Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	*04.12.2000 г., без ограничения срока действия*
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	*ФКЦБ*

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

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

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

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента 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

Вид дохода	*Юридические лица*	*Физические лица*		
	Резиденты	*Нерезиденты*	*Резиденты*	*Нерезиденты*
Купонный доход	*20% (из них в федеральный бюджет – 2%, в бюджет субъекта РФ – 18%)*	*20%*	*13%*	*30%*
Доход от реализации ценных бумаг	*20% (из них в федеральный бюджет – 2%, в бюджет субъекта РФ – 18%)*	*20%*	*13%*	*30%*
Доход в виде дивидендов	*9%*	*15%*	*9%*	*15%*

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 постоянного представительства 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, 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;*
- *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.

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, 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 раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.
В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

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

*В соответствии со статьей 27.5.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» информация в проспекте биржевых облигаций по данному пункту не предоставляется***.**

10.10. Иные сведения

Отсутствуют.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.
Годовой бухгалтерский отчет
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2006 год

Petersburg bank audit
J.V. Limited

Аудиторская фирма
ООО "Петербургбанкаудит"

199155, Санкт-Петербург,
Морская наб., д.33,
офис № 1

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91@peterlink.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС», ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА

Адресат.

Акционерам коммерческого банка Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;
Место нахождения: 199155 , Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;
Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).
Лицензии:

- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 004585 от 27.06.2003, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком действия 5 лет.

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов».

Аудируемое лицо.

Полное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»;
Сокращенное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;
Юридический адрес: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитинская, д. 60, стр. 1;
Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 07.07.1992 г. № 1942.

- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 07.10.2002г., основной государственный регистрационный номер 1027739326010.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности и составленных на ее основе публикуемых форм отчетности кредитной организации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2006 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» состоит из:

- годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2006 год;
- отчета о прибылях и убытках на 1 января 2007 года (с учетом событий после отчетной даты);
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2006 год;
- пояснительной записки.

Годовая публикуемая отчетность подготовлена руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на основе годового бухгалтерского отчета, составленного в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Публикуемые формы отчетности включают:

- бухгалтерский баланс на 1 января 2007 года;
- отчет о прибылях и убытках за 2006 год;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2007 года.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности и составленных на ее основе публикуемых форм отчетности несет исполнительный орган ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». 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:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001г. № 119-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторов»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности не содержат существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности и публикуемых формах отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского

учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также составленных на ее основе публикуемых форм и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2007 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

6 апреля 2007 г.

Генеральный директор
ООО «Петербургбанкаудит» **А.И. Михайлов**
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)

Руководитель аудиторской проверки **В.А. Иванченко**
(квалификационный аттестат № К 010011
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)

М.П.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2007 ГОДА

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

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	1 727 949	1 266 882
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6 822 965	5 789 605
2.1	Обязательные резервы	904 984	908 420
3	Средства в кредитных организациях	6 589 851	5 988 627
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	807 203	0
5	Чистая ссудная задолженность	47 099 943	37 280 906
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53 123	52 126
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	845 991	706 855
9	Требования по получению процентов	3 845	339
10	Прочие активы	680 287	256 992
11	**Всего активов**	**64 631 157**	**51 342 332**
II	**ПАССИВЫ**		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	4 811 285	5 542 193
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	37 662 780	24 835 924
14.1	Вклады физических лиц	15 919 539	12 863 559
15	Выпущенные долговые обязательства	10 203 854	10 198 849
16	Обязательства по уплате процентов	491 077	457 720
17	Прочие обязательства	48 957	62 510
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	121 997	1 774
19	Всего обязательств	53 339 950	41 098 970
III	**Источники собственных средств**		
20	Средства акционеров (участников)	10 084 431	10 084 431
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	10 084 431	10 084 431
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	0	0
23	Переоценка основных средств	45	45
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	2 007 550	1 844 562
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	2 003 448	1 075 142
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 210 833	928 306
27	Всего источников собственных средств	11 291 207	10 243 362
28	**Всего пассивов**	**64 631 157**	**51 342 332**
IV	**ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	102 925 303	48 256 041
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	1 023 692	568 218

Операции по счетам доверительного управления не осуществлялись.

Президент Банка А.Л.Мотылев

Главный бухгалтер Г.В.Лякшева

М.П.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2006 ГОД

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	392 191	221 174
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 148 955	4 195 273
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	3 211
5	Других источников	7 954	337
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	**5 549 100**	**4 419 995**
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	339 521	595 793
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 906 837	1 505 998
9	Выпущенным долговым обязательствам	725 929	532 670
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	**2 972 287**	**2 634 461**
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	**2 576 813**	**1 785 534**
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	68 583	489 692
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 148 146	72 633
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	416 813	4 956
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-65 306	32 250
16	Комиссионные доходы	170 850	81 919
17	Комиссионные расходы	39 739	28 076
18	Чистые доходы от разовых операций	-18 397	-4 767
19	Прочие чистые операционные доходы	-84 446	14 433
20	Административно-управленческие расходы	1 833 393	1 331 532
21	Резервы на возможные потери	-396 457	204 361
22	Прибыль до налогообложения	**1 943 467**	**1 321 403**
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	732 634	393 097
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	**1 210 833**	**928 306**

Президент Банка А.Л.Мотылев

Главный бухгалтер Г.В.Лякшева

М.П.

5

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

На 1 января 2007 года

Наименование кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)**

Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	11 979 780	11 054 926
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	21.5	27,2
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	2 018 713	1 756 194
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	2 018 713	1 756 194
6.	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	109 622	10 479
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	109 622	10 479

Президент Банка А.Л.Мотылев

Главный бухгалтер Г.В.Лякшева

М.П.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК») отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2007 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
лицензия № Е004585;
дата выдачи лицензии – 27 июня 2003 года;
срок действия лицензии – 5 лет;
лицензия выдана на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации;
фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович.

Михайлов Алексей Иванович,
Генеральный директор,
Согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007 г.
Общего собрания участников ООО «Петербургбанкаудит»

(подпись)

Место печати

6

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2006 год

к Правилам ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации

(Приложение к Положению Банка России

"О правилах ведения бухгалтерского учета

в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации"

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин.валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин.валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
первого порядка	Второго порядка			в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин.валюта и драг.металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	
1	2	3	3	5	6	7	8	9	10	11
	Глава	А. Балансовые счета								
		А К Т И В								
Раздел	2	Денежные средства и драгоценные металлы								
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте								
	20202	Касса кредитных организаций	1 091 883 235,87	32 176 354 676,63	17 357 397 975,99	49 533 752 652,62	31 982 306 546,73	17 208 063 838,82	49 190 370 385,55	1 435 265 502,94
		ИТОГО по счету второго порядка	1 091 883 235,87	32 176 354 676,63	17 357 397 975,99	49 533 752 652,62	31 982 306 546,73	17 208 063 838,82	49 190 370 385,55	1 435 265 502,94
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ин. валюте	731 493,45	0,00	101 215 911,58	101 215 911,58	0,00	100 513 563,13	100 513 563,13	1 433 841,90
		ИТОГО по счету второго порядка	731 493,45	0,00	101 215 911,58	101 215 911,58	0,00	100 513 563,13	100 513 563,13	1 433 841,90
	20206	Касса обменных пунктов	0,00	397 545 973,55	345 702 397,44	743 248 370,99	392 869 247,12	344 521 637,91	737 390 885,03	5 857 485,96
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	397 545 973,55	345 702 397,44	743 248 370,99	392 869 247,12	344 521 637,91	737 390 885,03	5 857 485,96
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящих- ся вне помещений кредитных организаций	13 932 361,69	2 995 123 175,13	2 833 258 246,33	5 828 381 421,46	2 986 463 044,58	2 829 202 802,29	5 815 665 846,87	26 647 936,28

		ИТОГО по счету второго порядка	13 932 361,69	2 995 123 175,13	2 833 258 246,33	5 828 381 421,46	2 986 463 044,58	2 829 202 802,29	5 815 665 846,87	26 647 936,28
	20208	Денежные средства в банкоматах	125 858 812,25	2 758 777 996,00	721 292 602,75	3 480 070 598,75	2 636 124 730,00	717 285 448,46	3 353 410 178,46	252 519 232,54
		ИТОГО по счету второго порядка	125 858 812,25	2 758 777 996,00	721 292 602,75	3 480 070 598,75	2 636 124 730,00	717 285 448,46	3 353 410 178,46	252 519 232,54
	20209	Денежные средства в пути	34 476 561,47	19 803 216 840,39	11 073 578 676,34	30 876 795 516,73	19 823 616 103,51	11 081 431 575,94	30 905 047 679,45	6 224 398,75
		ИТОГО по счету второго порядка	34 476 561,47	19 803 216 840,39	11 073 578 676,34	30 876 795 516,73	19 823 616 103,51	11 081 431 575,94	30 905 047 679,45	6 224 398,75
	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	0,00	0,00	47 566 291,87	47 566 291,87	0,00	47 566 291,87	47 566 291,87	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	47 566 291,87	47 566 291,87	0,00	47 566 291,87	47 566 291,87	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	1 266 882 464,73	58 131 018 661,70	32 480 012 102,30	90 611 030 764,00	57 821 379 671,94	32 328 585 158,42	90 149 964 830,36	1 727 948 398,37
		ИТОГО по разделу	1 266 882 464,73	58 131 018 661,70	32 480 012 102,30	90 611 030 764,00	57 821 379 671,94	32 328 585 158,42	90 149 964 830,36	1 727 948 398,37
Раздел 3		Межбанковские операции								
301		Корреспондентские счета								
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	4 851 161 775,85	519 201 895 376,81	0,00	519 201 895 376,81	518 140 563 218,93	0,00	518 140 563 218,93	5 912 493 933,73
		ИТОГО по счету второго порядка	4 851 161 775,85	519 201 895 376,81	0,00	519 201 895 376,81	518 140 563 218,93	0,00	518 140 563 218,93	5 912 493 933,73
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	167 275 608,19	26 188 522 423,50	2 552 068 904,03	28 740 591 327,53	26 120 606 993,60	2 487 943 155,68	28 608 550 149,28	299 316 786,44
		ИТОГО по счету второго порядка	167 275 608,19	26 188 522 423,50	2 552 068 904,03	28 740 591 327,53	26 120 606 993,60	2 487 943 155,68	28 608 550 149,28	299 316 786,44
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	5 815 312 758,36	0,00	3 556 492 251 092,65	3 556 492 251 092,65	0,00	3 556 017 829 516,24	3 556 017 829 516,24	6 289 734 334,77
		ИТОГО по счету второго порядка	5 815 312 758,36	0,00	3 556 492 251 092,65	3 556 492 251 092,65	0,00	3 556 017 829 516,24	3 556 017 829 516,24	6 289 734 334,77
	30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	124 032,30	0,00	150 523 184,86	150 523 184,86	0,00	150 563 345,40	150 563 345,40	83 871,76
		ИТОГО по счету второго порядка	124 032,30	0,00	150 523 184,86	150 523 184,86	0,00	150 563 345,40	150 563 345,40	83 871,76
		ИТОГО по счету первого порядка	10 833 874 174,70	545 390 417 800,31	3 559 194 843 181,54	4 104 585 260 981,85	544 261 170 212,53	3 558 656 336 017,32	4 102 917 506 229,85	12 501 628 926,70
302		Счета кредитных организаций по другим операциям								
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	656 854 000,00	165 866 000,00	0,00	165 866 000,00	185 204 000,00	0,00	185 204 000,00	637 516 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	656 854 000,00	165 866 000,00	0,00	165 866 000,00	185 204 000,00	0,00	185 204 000,00	637 516 000,00
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	251 566 000,00	55 333 000,00	0,00	55 333 000,00	39 431 000,00	0,00	39 431 000,00	267 468 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	251 566 000,00	55 333 000,00	0,00	55 333 000,00	39 431 000,00	0,00	39 431 000,00	267 468 000,00
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	5 921 858,17	327 479 315,99	0,00	327 479 315,99	332 685 183,95	0,00	332 685 183,95	715 990,21
		ИТОГО по счету второго порядка	5 921 858,17	327 479 315,99	0,00	327 479 315,99	332 685 183,95	0,00	332 685 183,95	715 990,21
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0,00	6 094 000 000,00	134 092 320,00	6 228 092 320,00	6 094 000 000,00	134 092 320,00	6 228 092 320,00	0,00

		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	6 094 000 000,00	134 092 320,00	6 228 092 320,00	6 094 000 000,00	134 092 320,00	6 228 092 320,00	0,00
	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	22 672,08	3 194 599,03	0,00	3 194 599,03	3 217 271,11	0,00	3 217 271,11	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	22 672,08	3 194 599,03	0,00	3 194 599,03	3 217 271,11	0,00	3 217 271,11	0,00
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	0,00	352 415 453,07	48 796 656,05	401 212 109,12	339 000 568,24	47 134 948,95	386 135 517,19	15 076 591,93
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	352 415 453,07	48 796 656,05	401 212 109,12	339 000 568,24	47 134 948,95	386 135 517,19	15 076 591,93
		ИТОГО по счету первого порядка	914 364 530,25	6 998 288 368,09	182 888 976,05	7 181 177 344,14	6 993 538 023,30	181 227 268,95	7 174 765 292,25	920 776 582,14
303		Расчеты с филиалами								
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	401 853 992,14	37 328 051 116,16	12 832 723 835,73	50 160 774 951,89	36 799 256 891,16	12 806 295 907,02	49 605 552 798,18	957 076 145,85
		ИТОГО по счету второго порядка	401 853 992,14	37 328 051 116,16	12 832 723 835,73	50 160 774 951,89	36 799 256 891,16	12 806 295 907,02	49 605 552 798,18	957 076 145,85
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	2 633 154 685,26	7 949 911 079,30	1 258 057 811,48	9 207 968 890,78	6 461 717 726,90	1 196 970 578,63	7 658 688 305,53	4 182 435 270,51
		ИТОГО по счету второго порядка	2 633 154 685,26	7 949 911 079,30	1 258 057 811,48	9 207 968 890,78	6 461 717 726,90	1 196 970 578,63	7 658 688 305,53	4 182 435 270,51
		ИТОГО по счету первого порядка	3 035 008 677,40	45 277 962 195,46	14 090 781 647,21	59 368 743 842,67	43 260 974 618,06	14 003 266 485,65	57 264 241 103,71	5 139 511 416,36
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	30 000 043,95	183 405 354 806,75	0,00	183 405 354 806,75	183 429 868 334,00	0,00	183 429 868 334,00	5 486 516,70
		ИТОГО по счету второго порядка	30 000 043,95	183 405 354 806,75	0,00	183 405 354 806,75	183 429 868 334,00	0,00	183 429 868 334,00	5 486 516,70
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	0,00	161 073 120 777,07	0,00	161 073 120 777,07	161 073 120 777,07	0,00	161 073 120 777,07	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	161 073 120 777,07	0,00	161 073 120 777,07	161 073 120 777,07	0,00	161 073 120 777,07	0,00
	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0,00	6 999 771 524,03	0,00	6 999 771 524,03	6 999 771 524,03	0,00	6 999 771 524,03	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	6 999 771 524,03	0,00	6 999 771 524,03	6 999 771 524,03	0,00	6 999 771 524,03	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	30 000 043,95	351 478 247 107,85	0,00	351 478 247 107,85	351 502 760 635,10	0,00	351 502 760 635,10	5 486 516,70
306		Расчеты по ценным бумагам								
	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0,00	127 815 895,70	0,00	127 815 895,70	93 913 374,35	0,00	93 913 374,35	33 902 521,35
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	127 815 895,70	0,00	127 815 895,70	93 913 374,35	0,00	93 913 374,35	33 902 521,35
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	127 815 895,70	0,00	127 815 895,70	93 913 374,35	0,00	93 913 374,35	33 902 521,35
319		Депозиты и иные размещенные средства в Банке России								
	31902	на 1 день	0,00	11 000 000 000,00	0,00	11 000 000 000,00	11 000 000 000,00	0,00	11 000 000 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	11 000 000 000,00	0,00	11 000 000 000,00	11 000 000 000,00	0,00	11 000 000 000,00	0,00
	31903	на срок от 2 до 7 дней	0,00	9 500 000 000,00	0,00	9 500 000 000,00	9 500 000 000,00	0,00	9 500 000 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	9 500 000 000,00	0,00	9 500 000 000,00	9 500 000 000,00	0,00	9 500 000 000,00	0,00

		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	20 500 000 000,00	0,00	20 500 000 000,00	20 500 000 000,00	0,00	20 500 000 000,00	0,00
320		Кредиты, предоставленные кредитным организациям								
	32002	на 1 день	0,00	9 362 600 000,00	4 733 993 114,00	14 096 593 114,00	9 362 600 000,00	4 733 993 114,00	14 096 593 114,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	9 362 600 000,00	4 733 993 114,00	14 096 593 114,00	9 362 600 000,00	4 733 993 114,00	14 096 593 114,00	0,00
	32003	на срок от 2 до 7 дней	0,00	7 814 600 000,00	3 508 206 061,00	11 322 806 061,00	7 814 600 000,00	3 508 206 061,00	11 322 806 061,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	7 814 600 000,00	3 508 206 061,00	11 322 806 061,00	7 814 600 000,00	3 508 206 061,00	11 322 806 061,00	0,00
	32004	на срок от 8 до 30 дней	0,00	203 000 000,00	57 917 135,00	260 917 135,00	203 000 000,00	57 917 135,00	260 917 135,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	203 000 000,00	57 917 135,00	260 917 135,00	203 000 000,00	57 917 135,00	260 917 135,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	17 380 200 000,00	8 300 116 310,00	25 680 316 310,00	17 380 200 000,00	8 300 116 310,00	25 680 316 310,00	0,00
321		Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам								
	32102	на 1 день	0,00	22 000 000,00	273 244 505,00	295 244 505,00	22 000 000,00	273 244 505,00	295 244 505,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	22 000 000,00	273 244 505,00	295 244 505,00	22 000 000,00	273 244 505,00	295 244 505,00	0,00
	32103	на срок от 2 до 7 дней	0,00	5 000 000,00	223 809 850,00	228 809 850,00	5 000 000,00	223 809 850,00	228 809 850,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	5 000 000,00	223 809 850,00	228 809 850,00	5 000 000,00	223 809 850,00	228 809 850,00	0,00
	32104	на срок от 8 до 30 дней	0,00	0,00	13 327 400,00	13 327 400,00	0,00	13 327 400,00	13 327 400,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	13 327 400,00	13 327 400,00	0,00	13 327 400,00	13 327 400,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	27 000 000,00	510 381 755,00	537 381 755,00	27 000 000,00	510 381 755,00	537 381 755,00	0,00
322		Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях								
	32203	на срок от 2 до 7 дней	0,00	0,00	1 689 447 000,00	1 689 447 000,00	0,00	1 689 447 000,00	1 689 447 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	1 689 447 000,00	1 689 447 000,00	0,00	1 689 447 000,00	1 689 447 000,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	0,00	1 689 447 000,00	1 689 447 000,00	0,00	1 689 447 000,00	1 689 447 000,00	0,00
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах								
	32301	до востребования	0,00	0,00	491 775 774,75	491 775 774,75	0,00	191 208 617,94	191 208 617,94	300 567 156,81
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	491 775 774,75	491 775 774,75	0,00	191 208 617,94	191 208 617,94	300 567 156,81
	32302	на 1 день	0,00	0,00	643 791 967 840,00	643 791 967 840,00	0,00	643 791 967 840,00	643 791 967 840,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	643 791 967 840,00	643 791 967 840,00	0,00	643 791 967 840,00	643 791 967 840,00	0,00
	32303	на срок от 2 до 7 дней	0,00	0,00	197 951 709 690,00	197 951 709 690,00	0,00	197 951 709 690,00	197 951 709 690,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	197 951 709 690,00	197 951 709 690,00	0,00	197 951 709 690,00	197 951 709 690,00	0,00
	32304	на срок от 8 до 30 дней	0,00	0,00	20 550 394 741,00	20 550 394 741,00	0,00	20 550 394 741,00	20 550 394 741,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	20 550 394 741,00	20 550 394 741,00	0,00	20 550 394 741,00	20 550 394 741,00	0,00
	32305	на срок от 31 до 90 дней	512 775 000,00	0,00	5 706 846 000,00	5 706 846 000,00	0,00	5 560 387 500,00	5 560 387 500,00	659 233 500,00
		ИТОГО по счету второго порядка	512 775 000,00	0,00	5 706 846 000,00	5 706 846 000,00	0,00	5 560 387 500,00	5 560 387 500,00	659 233 500,00
	32309	на срок свыше 3 лет	2 302 600 000,00	0,00	369 832 000,00	369 832 000,00	0,00	565 944 000,00	565 944 000,00	2 106 488 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	2 302 600 000,00	0,00	369 832 000,00	369 832 000,00	0,00	565 944 000,00	565 944 000,00	2 106 488 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	2 815 375 000,00	0,00	868 862 526 045,75	868 862 526 045,75	0,00	868 611 612 388,94	868 611 612 388,94	3 066 288 656,81
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								

	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	37 581 228,23	45 230 607,91	113 787 460,83	159 018 068,74	44 133 590,30	137 601 205,55	181 734 795,85	14 864 501,12
		ИТОГО по счету второго порядка	37 581 228,23	45 230 607,91	113 787 460,83	159 018 068,74	44 133 590,30	137 601 205,55	181 734 795,85	14 864 501,12
		ИТОГО по счету первого порядка	37 581 228,23	45 230 607,91	113 787 460,83	159 018 068,74	44 133 590,30	137 601 205,55	181 734 795,85	14 864 501,12
		ИТОГО по разделу	17 666 203 654,53	987 225 161 975,32	4 452 944 772 376,38	5 440 169 934 351,70	984 063 690 453,64	4 452 089 988 431,41	5 436 153 678 885,05	21 682 459 121,18
Раздел	4	Операции с клиентами								
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	44904	на срок от 31 до 90 дней	0,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000 000,00
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	0,00	746 051 668,29	0,00	746 051 668,29	740 431 642,95	0,00	740 431 642,95	5 620 025,34
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	746 051 668,29	0,00	746 051 668,29	740 431 642,95	0,00	740 431 642,95	5 620 025,34
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	0,00	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	2 081 051 668,29	0,00	2 081 051 668,29	740 431 642,95	0,00	740 431 642,95	1 340 620 025,34
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	85 996 122,55	5 844 425 392,85	0,00	5 844 425 392,85	5 783 157 104,06	0,00	5 783 157 104,06	147 264 411,34
		ИТОГО по счету второго порядка	85 996 122,55	5 844 425 392,85	0,00	5 844 425 392,85	5 783 157 104,06	0,00	5 783 157 104,06	147 264 411,34
	45203	на срок до 30 дней	4 029 118 000,00	97 667 754 500,00	0,00	97 667 754 500,00	101 541 744 500,00	0,00	101 541 744 500,00	155 128 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	4 029 118 000,00	97 667 754 500,00	0,00	97 667 754 500,00	101 541 744 500,00	0,00	101 541 744 500,00	155 128 000,00
	45204	на срок от 31 до 90 дней	4 833 931 227,20	25 570 000 000,00	1 241 028 098,00	26 811 028 098,00	27 983 931 227,20	1 241 028 098,00	29 224 959 325,20	2 420 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	4 833 931 227,20	25 570 000 000,00	1 241 028 098,00	26 811 028 098,00	27 983 931 227,20	1 241 028 098,00	29 224 959 325,20	2 420 000 000,00
	45205	на срок от 91 до 180 дней	145 000 000,00	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	146 500 000,00	0,00	146 500 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	145 000 000,00	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	146 500 000,00	0,00	146 500 000,00	0,00
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	13 951 493 580,38	25 355 239 000,00	2 665 526 935,58	28 020 765 935,58	14 845 850 000,00	1 038 179 992,96	15 884 029 992,96	26 088 229 523,00
		ИТОГО по счету второго порядка	13 951 493 580,38	25 355 239 000,00	2 665 526 935,58	28 020 765 935,58	14 845 850 000,00	1 038 179 992,96	15 884 029 992,96	26 088 229 523,00
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	13 013 400 000,00	2 760 000 000,00	53 029 800,00	2 813 029 800,00	2 760 000 000,00	367 600,00	2 760 367 600,00	13 066 062 200,00
		ИТОГО по счету второго порядка	13 013 400 000,00	2 760 000 000,00	53 029 800,00	2 813 029 800,00	2 760 000 000,00	367 600,00	2 760 367 600,00	13 066 062 200,00
		ИТОГО по счету первого порядка	36 058 938 930,13	157 198 918 892,85	3 959 584 833,58	161 158 503 726,43	153 061 182 831,26	2 279 575 690,96	155 340 758 522,22	41 876 684 134,34

453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям								
	45304	на срок от 31 до 90 дней	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00
454		Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям								
	45406	на срок от 181 дня до 1 года	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	84 000,00	0,00	84 000,00	916 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	84 000,00	0,00	84 000,00	916 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	1 000 000,00	0,00	1 000 000,00	84 000,00	0,00	84 000,00	916 000,00
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам								
	45502	на срок до 30 дней	0,00	0,00	3 189 528,00	3 189 528,00	0,00	29 796,00	29 796,00	3 159 732,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	3 189 528,00	3 189 528,00	0,00	29 796,00	29 796,00	3 159 732,00
	45503	на срок от 31 до 90 дней	0,00	18 900 000,00	28 495 552,50	47 395 552,50	9 800 000,00	12 882 127,50	22 682 127,50	24 713 425,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	18 900 000,00	28 495 552,50	47 395 552,50	9 800 000,00	12 882 127,50	22 682 127,50	24 713 425,00
	45504	на срок от 91 до 180 дней	0,00	7 000 000,00	4 539 315,00	11 539 315,00	7 000 000,00	4 539 315,00	11 539 315,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	7 000 000,00	4 539 315,00	11 539 315,00	7 000 000,00	4 539 315,00	11 539 315,00	0,00
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	61 299 698,90	52 000 000,00	4 958 131,91	56 958 131,91	52 000 000,00	66 257 830,81	118 257 830,81	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	61 299 698,90	52 000 000,00	4 958 131,91	56 958 131,91	52 000 000,00	66 257 830,81	118 257 830,81	0,00
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	28 681 030,17	600 000,00	120 117 418,16	120 717 418,16	0,00	74 222 998,98	74 222 998,98	75 175 449,35
		ИТОГО по счету второго порядка	28 681 030,17	600 000,00	120 117 418,16	120 717 418,16	0,00	74 222 998,98	74 222 998,98	75 175 449,35
	45507	на срок свыше 3 лет	22 063 153,99	35 959 500,00	274 984 148,13	310 943 648,13	14 117,14	46 082 084,11	46 096 201,25	286 910 600,87
		ИТОГО по счету второго порядка	22 063 153,99	35 959 500,00	274 984 148,13	310 943 648,13	14 117,14	46 082 084,11	46 096 201,25	286 910 600,87
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	1 879 120,67	66 108 132,95	30 311 085,33	96 419 218,28	66 111 804,51	30 159 272,34	96 271 076,85	2 027 262,10
		ИТОГО по счету второго порядка	1 879 120,67	66 108 132,95	30 311 085,33	96 419 218,28	66 111 804,51	30 159 272,34	96 271 076,85	2 027 262,10
		ИТОГО по счету первого порядка	113 923 003,73	180 567 632,95	466 595 179,03	647 162 811,98	134 925 921,65	234 173 424,74	369 099 346,39	391 986 469,32
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам								
	45602	на срок от 31 до 90 дней	0,00	0,00	1 230 435 438,60	1 230 435 438,60	0,00	1 230 435 438,60	1 230 435 438,60	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	1 230 435 438,60	1 230 435 438,60	0,00	1 230 435 438,60	1 230 435 438,60	0,00
	45603	на срок от 91 до 180 дней	0,00	0,00	641 698 149,40	641 698 149,40	0,00	641 698 149,40	641 698 149,40	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	641 698 149,40	641 698 149,40	0,00	641 698 149,40	641 698 149,40	0,00
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	28 782 500,00	0,00	844 575 620,00	844 575 620,00	0,00	41 295 360,00	41 295 360,00	832 062 760,00
		ИТОГО по счету второго порядка	28 782 500,00	0,00	844 575 620,00	844 575 620,00	0,00	41 295 360,00	41 295 360,00	832 062 760,00
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	0,00	0,00	30 746 300,00	30 746 300,00	0,00	4 415 200,00	4 415 200,00	26 331 100,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	30 746 300,00	30 746 300,00	0,00	4 415 200,00	4 415 200,00	26 331 100,00
		ИТОГО по счету первого порядка	28 782 500,00	0,00	2 747 455 508,00	2 747 455 508,00	0,00	1 917 844 148,00	1 917 844 148,00	858 393 860,00

457		Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам								
	45704	на срок от 181 дня до 1 года	0,00	0,00	13 175 150,00	13 175 150,00	0,00	13 175 150,00	13 175 150,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	13 175 150,00	13 175 150,00	0,00	13 175 150,00	13 175 150,00	0,00
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	416 750,16	0,00	2 666 610,68	2 666 610,68	0,00	870 169,74	870 169,74	2 213 191,10
		ИТОГО по счету второго порядка	416 750,16	0,00	2 666 610,68	2 666 610,68	0,00	870 169,74	870 169,74	2 213 191,10
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	0,00	0,00	536 752,81	536 752,81	0,00	397 955,02	397 955,02	138 797,79
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	536 752,81	536 752,81	0,00	397 955,02	397 955,02	138 797,79
		ИТОГО по счету первого порядка	416 750,16	0,00	16 378 513,49	16 378 513,49	0,00	14 443 274,76	14 443 274,76	2 351 988,89
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
	45811	Негосударственным финансовым организациям	0,00	1 233 523,21	0,00	1 233 523,21	1 233 523,21	0,00	1 233 523,21	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 233 523,21	0,00	1 233 523,21	1 233 523,21	0,00	1 233 523,21	0,00
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	9 296 340,72	39 315 452,18	0,00	39 315 452,18	38 555 005,57	0,00	38 555 005,57	10 056 787,33
		ИТОГО по счету второго порядка	9 296 340,72	39 315 452,18	0,00	39 315 452,18	38 555 005,57	0,00	38 555 005,57	10 056 787,33
	45813	Негосударственным некоммерческим организациям	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00
	45815	Гражданам	9 715 610,22	204 515,20	2 360 326,86	2 564 842,06	204 515,20	11 329 587,08	11 534 102,28	746 350,00
		ИТОГО по счету второго порядка	9 715 610,22	204 515,20	2 360 326,86	2 564 842,06	204 515,20	11 329 587,08	11 534 102,28	746 350,00
		ИТОГО по счету первого порядка	19 086 950,94	40 753 490,59	2 360 326,86	43 113 817,45	39 993 043,98	11 329 587,08	51 322 631,06	10 878 137,33
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	0,00	17 987,88	0,00	17 987,88	17 987,88	0,00	17 987,88	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	17 987,88	0,00	17 987,88	17 987,88	0,00	17 987,88	0,00
	45915	Гражданам	0,00	210,50	97 174,28	97 384,78	210,50	97 174,28	97 384,78	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	210,50	97 174,28	97 384,78	210,50	97 174,28	97 384,78	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	18 198,38	97 174,28	115 372,66	18 198,38	97 174,28	115 372,66	0,00
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
	47001	до востребования	575 650,00	0,00	92 458,00	92 458,00	0,00	141 486,00	141 486,00	526 622,00
		ИТОГО по счету второго порядка	575 650,00	0,00	92 458,00	92 458,00	0,00	141 486,00	141 486,00	526 622,00
		ИТОГО по счету первого порядка	575 650,00	0,00	92 458,00	92 458,00	0,00	141 486,00	141 486,00	526 622,00
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	47101	до востребования	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00

		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00
474		Расчеты по отдельным операциям								
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	270 021 276 721,80	250 514 759 237,40	520 536 035 959,20	270 021 269 060,16	250 444 955 491,30	520 466 224 551,46	69 811 407,74
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	270 021 276 721,80	250 514 759 237,40	520 536 035 959,20	270 021 269 060,16	250 444 955 491,30	520 466 224 551,46	69 811 407,74
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0,00	572 950 908 778,31	16 661 307 272 185,00	17 234 258 180 963,30	572 950 908 778,31	16 661 307 272 185,00	17 234 258 180 963,30	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	572 950 908 778,31	16 661 307 272 185,00	17 234 258 180 963,30	572 950 908 778,31	16 661 307 272 185,00	17 234 258 180 963,30	0,00
	47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	108 721,91	1 029 002,16	0,00	1 029 002,16	947 450,19	0,00	947 450,19	190 273,88
		ИТОГО по счету второго порядка	108 721,91	1 029 002,16	0,00	1 029 002,16	947 450,19	0,00	947 450,19	190 273,88
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	0,00	2 100,05	1 488 268 941,54	1 488 271 041,59	2 100,05	1 488 268 941,54	1 488 271 041,59	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	2 100,05	1 488 268 941,54	1 488 271 041,59	2 100,05	1 488 268 941,54	1 488 271 041,59	0,00
	47423	Требования по прочим операциям	59 614 046,83	7 533 229 476,95	6 764 459 182,47	14 297 688 659,42	7 534 317 493,43	6 562 512 338,68	14 096 829 832,11	260 472 874,14
		ИТОГО по счету второго порядка	59 614 046,83	7 533 229 476,95	6 764 459 182,47	14 297 688 659,42	7 534 317 493,43	6 562 512 338,68	14 096 829 832,11	260 472 874,14
	47427	Требования по получению процентов	339 252,79	10 182 711,62	39 717 364,70	49 900 076,32	9 451 720,49	36 942 472,56	46 394 193,05	3 845 136,06
		ИТОГО по счету второго порядка	339 252,79	10 182 711,62	39 717 364,70	49 900 076,32	9 451 720,49	36 942 472,56	46 394 193,05	3 845 136,06
		ИТОГО по счету первого порядка	60 062 021,53	850 516 628 790,89	16 920 114 476 911,10	17 770 631 105 702,00	850 516 896 602,63	16 919 839 951 429,10	17 770 356 848 031,70	334 319 691,82
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	417 460 808,90	1 455 532 465,19	554 205 102,93	2 009 737 568,12	1 413 533 929,93	544 145 678,29	1 957 679 608,22	469 518 768,80
		ИТОГО по счету второго порядка	417 460 808,90	1 455 532 465,19	554 205 102,93	2 009 737 568,12	1 413 533 929,93	544 145 678,29	1 957 679 608,22	469 518 768,80
		ИТОГО по счету первого порядка	417 460 808,90	1 455 532 465,19	554 205 102,93	2 009 737 568,12	1 413 533 929,93	544 145 678,29	1 957 679 608,22	469 518 768,80
		ИТОГО по разделу	36 699 246 615,39	1 013 044 481 139,14	16 927 861 246 007,30	17 940 905 727 146,40	1 005 907 066 170,78	16 924 841 701 893,20	17 930 748 768 064,00	46 856 205 697,84
Раздел 5		Операции с ценными бумагами								
505		Просроченные долговые обязательства								
	50505	Вложения в просроченные долговые обязательства	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
		ИТОГО по счету второго порядка	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
		ИТОГО по счету первого порядка	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
506		Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50605	Акции кредитных организаций	0,00	166 953 543,42	0,00	166 953 543,42	166 953 543,42	0,00	166 953 543,42	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	166 953 543,42	0,00	166 953 543,42	166 953 543,42	0,00	166 953 543,42	0,00
	50606	Прочие акции	0,00	4 866 744 971,65	0,00	4 866 744 971,65	4 866 744 971,65	0,00	4 866 744 971,65	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	4 866 744 971,65	0,00	4 866 744 971,65	4 866 744 971,65	0,00	4 866 744 971,65	0,00
	50608	Прочие акции нерезидентов	0,00	0,00	935 774 609,69	935 774 609,69	0,00	393 780 776,82	393 780 776,82	541 993 832,87

		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	935 774 609,69	935 774 609,69	0,00	393 780 776,82	393 780 776,82	541 993 832,87
	50610	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0,00	82 683 086,65	15 118 799,78	97 801 886,43	82 683 086,65	15 118 799,78	97 801 886,43	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	82 683 086,65	15 118 799,78	97 801 886,43	82 683 086,65	15 118 799,78	97 801 886,43	0,00
	50611	По договорам с обратной продажей	0,00	22 847 407 729,37	0,00	22 847 407 729,37	22 582 198 799,37	0,00	22 582 198 799,37	265 208 930,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	22 847 407 729,37	0,00	22 847 407 729,37	22 582 198 799,37	0,00	22 582 198 799,37	265 208 930,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	27 963 789 331,09	950 893 409,47	28 914 682 740,56	27 698 580 401,09	408 899 576,60	28 107 479 977,69	807 202 762,87
507		Некотируемые акции								
	50705	Акции кредитных организаций	0,00	3 342 649,21	0,00	3 342 649,21	3 342 649,21	0,00	3 342 649,21	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	3 342 649,21	0,00	3 342 649,21	3 342 649,21	0,00	3 342 649,21	0,00
	50706	Прочие акции	41 693 628,93	43 647 971,37	0,00	43 647 971,37	43 158 126,30	0,00	43 158 126,30	42 183 474,00
		ИТОГО по счету второго порядка	41 693 628,93	43 647 971,37	0,00	43 647 971,37	43 158 126,30	0,00	43 158 126,30	42 183 474,00
	50708	Прочие акции нерезидентов	0,00	0,00	1 111 588,87	1 111 588,87	0,00	603 632,11	603 632,11	507 956,76
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	1 111 588,87	1 111 588,87	0,00	603 632,11	603 632,11	507 956,76
		ИТОГО по счету первого порядка	41 693 628,93	46 990 620,58	1 111 588,87	48 102 209,45	46 500 775,51	603 632,11	47 104 407,62	42 691 430,76
508		Котируемые акции, приобретенные для инвестирования								
	50806	Прочие акции	1 697 213,28	1 697 137,80	0,00	1 697 137,80	3 394 351,08	0,00	3 394 351,08	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	1 697 213,28	1 697 137,80	0,00	1 697 137,80	3 394 351,08	0,00	3 394 351,08	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	1 697 213,28	1 697 137,80	0,00	1 697 137,80	3 394 351,08	0,00	3 394 351,08	0,00
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами								
	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	620,57	4 655 256,24	0,00	4 655 256,24	3 718 980,03	0,00	3 718 980,03	936 896,78
		ИТОГО по счету второго порядка	620,57	4 655 256,24	0,00	4 655 256,24	3 718 980,03	0,00	3 718 980,03	936 896,78
		ИТОГО по счету первого порядка	620,57	4 655 256,24	0,00	4 655 256,24	3 718 980,03	0,00	3 718 980,03	936 896,78
515		Прочие векселя								
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	0,00	449 876 746,00	0,00	449 876 746,00	449 876 746,00	0,00	449 876 746,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	449 876 746,00	0,00	449 876 746,00	449 876 746,00	0,00	449 876 746,00	0,00
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	0,00	799 780 882,00	0,00	799 780 882,00	799 780 882,00	0,00	799 780 882,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	799 780 882,00	0,00	799 780 882,00	799 780 882,00	0,00	799 780 882,00	0,00
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	0,00	8 593 958 760,00	0,00	8 593 958 760,00	8 593 958 760,00	0,00	8 593 958 760,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	8 593 958 760,00	0,00	8 593 958 760,00	8 593 958 760,00	0,00	8 593 958 760,00	0,00
	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0,00	749 794 578,00	0,00	749 794 578,00	749 794 578,00	0,00	749 794 578,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	749 794 578,00	0,00	749 794 578,00	749 794 578,00	0,00	749 794 578,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	10 593 410 966,00	0,00	10 593 410 966,00	10 593 410 966,00	0,00	10 593 410 966,00	0,00
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	1 268 516 812,53	768 983 713,94	121 312 555,97	890 296 269,91	702 365 967,50	79 314 745,31	781 680 712,81	1 377 132 369,63
		ИТОГО по счету второго порядка	1 268 516 812,53	768 983 713,94	121 312 555,97	890 296 269,91	702 365 967,50	79 314 745,31	781 680 712,81	1 377 132 369,63
		ИТОГО по счету первого порядка	1 268 516 812,53	768 983 713,94	121 312 555,97	890 296 269,91	702 365 967,50	79 314 745,31	781 680 712,81	1 377 132 369,63
		ИТОГО по разделу	1 314 768 011,36	39 379 527 025,65	1 073 317 554,31	40 452 844 579,96	39 047 971 441,21	488 817 954,02	39 536 789 395,23	2 230 823 196,09

Раздел 6		Средства и имущество								
601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах								
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00
		ИТОГО по счету второго порядка	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00
		ИТОГО по счету первого порядка	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00
602		Прочее участие								
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	20 293 660,40	66 211 704,68	0,00	66 211 704,68	43 999 088,48	0,00	43 999 088,48	42 506 276,60
		ИТОГО по счету второго порядка	20 293 660,40	66 211 704,68	0,00	66 211 704,68	43 999 088,48	0,00	43 999 088,48	42 506 276,60
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	47 244,23	1 101 220,40	0,00	1 101 220,40	1 148 464,63	0,00	1 148 464,63	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	47 244,23	1 101 220,40	0,00	1 101 220,40	1 148 464,63	0,00	1 148 464,63	0,00
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	24 242,37	13 825 392,83	0,00	13 825 392,83	13 837 198,21	0,00	13 837 198,21	12 436,99
		ИТОГО по счету второго порядка	24 242,37	13 825 392,83	0,00	13 825 392,83	13 837 198,21	0,00	13 837 198,21	12 436,99
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	31 730,00	48 446 639,23	865 623,75	49 312 262,98	48 433 729,23	865 623,75	49 299 352,98	44 640,00
		ИТОГО по счету второго порядка	31 730,00	48 446 639,23	865 623,75	49 312 262,98	48 433 729,23	865 623,75	49 299 352,98	44 640,00
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	18 821 166,27	150 236 164,54	0,00	150 236 164,54	149 029 134,53	0,00	149 029 134,53	20 028 196,28
		ИТОГО по счету второго порядка	18 821 166,27	150 236 164,54	0,00	150 236 164,54	149 029 134,53	0,00	149 029 134,53	20 028 196,28
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	161 477 982,72	1 105 328 947,05	0,00	1 105 328 947,05	1 228 343 587,98	0,00	1 228 343 587,98	38 463 341,79
		ИТОГО по счету второго порядка	161 477 982,72	1 105 328 947,05	0,00	1 105 328 947,05	1 228 343 587,98	0,00	1 228 343 587,98	38 463 341,79
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	548 934,40	9 136 882,07	18 634 745,28	27 771 627,35	9 502 256,68	17 720 182,47	27 222 439,15	1 098 122,60
		ИТОГО по счету второго порядка	548 934,40	9 136 882,07	18 634 745,28	27 771 627,35	9 502 256,68	17 720 182,47	27 222 439,15	1 098 122,60
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	186 746,11	87 805 011,35	1 192,85	87 806 204,20	87 602 329,35	134 538,96	87 736 868,31	256 082,00
		ИТОГО по счету второго порядка	186 746,11	87 805 011,35	1 192,85	87 806 204,20	87 602 329,35	134 538,96	87 736 868,31	256 082,00
		ИТОГО по счету первого порядка	201 431 706,50	1 482 091 962,15	19 501 561,88	1 501 593 524,03	1 581 895 789,09	18 720 345,18	1 600 616 134,27	102 409 096,26
604		Основные средства								
	60401	Основные средства (кроме земли)	748 618 772,48	293 389 332,18	0,00	293 389 332,18	48 181 892,36	0,00	48 181 892,36	993 826 212,30
		ИТОГО по счету второго порядка	748 618 772,48	293 389 332,18	0,00	293 389 332,18	48 181 892,36	0,00	48 181 892,36	993 826 212,30
		ИТОГО по счету первого порядка	748 618 772,48	293 389 332,18	0,00	293 389 332,18	48 181 892,36	0,00	48 181 892,36	993 826 212,30
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	94 305 081,10	365 673 701,92	0,00	365 673 701,92	357 576 675,49	0,00	357 576 675,49	102 402 107,53

		активов								
		ИТОГО по счету второго порядка	94 305 081,10	365 673 701,92	0,00	365 673 701,92	357 576 675,49	0,00	357 576 675,49	102 402 107,53
		ИТОГО по счету первого порядка	94 305 081,10	365 673 701,92	0,00	365 673 701,92	357 576 675,49	0,00	357 576 675,49	102 402 107,53
609		Нематериальные активы								
	60901	Нематериальные активы	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00
		ИТОГО по счету второго порядка	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00
		ИТОГО по счету первого порядка	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00
610		Материальные запасы								
	61002	Запасные части	75 854,50	2 022 388,19	0,00	2 022 388,19	1 770 803,57	0,00	1 770 803,57	327 439,12
		ИТОГО по счету второго порядка	75 854,50	2 022 388,19	0,00	2 022 388,19	1 770 803,57	0,00	1 770 803,57	327 439,12
	61008	Материалы	5 697 175,33	33 855 358,32	0,00	33 855 358,32	36 237 804,42	0,00	36 237 804,42	3 314 729,23
		ИТОГО по счету второго порядка	5 697 175,33	33 855 358,32	0,00	33 855 358,32	36 237 804,42	0,00	36 237 804,42	3 314 729,23
	61009	Инвентарь и принадлежности	946 463,56	11 733 673,04	0,00	11 733 673,04	10 296 599,86	0,00	10 296 599,86	2 383 536,74
		ИТОГО по счету второго порядка	946 463,56	11 733 673,04	0,00	11 733 673,04	10 296 599,86	0,00	10 296 599,86	2 383 536,74
	61010	Издания	25 610,56	203 295,35	0,00	203 295,35	176 247,23	0,00	176 247,23	52 658,68
		ИТОГО по счету второго порядка	25 610,56	203 295,35	0,00	203 295,35	176 247,23	0,00	176 247,23	52 658,68
		ИТОГО по счету первого порядка	6 745 103,95	47 814 714,90	0,00	47 814 714,90	48 481 455,08	0,00	48 481 455,08	6 078 363,77
612		Выбытие и реализация								
	61202	Выбытие (реализация) имущества	0,00	22 889 848,56	0,00	22 889 848,56	22 889 848,56	0,00	22 889 848,56	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	22 889 848,56	0,00	22 889 848,56	22 889 848,56	0,00	22 889 848,56	0,00
	61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0,00	10 438 307 055,86	101 752 595,04	10 540 059 650,90	10 438 307 055,86	101 752 595,04	10 540 059 650,90	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	10 438 307 055,86	101 752 595,04	10 540 059 650,90	10 438 307 055,86	101 752 595,04	10 540 059 650,90	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	10 461 196 904,42	101 752 595,04	10 562 949 499,46	10 461 196 904,42	101 752 595,04	10 562 949 499,46	0,00
614		Расходы будущих периодов								
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	126 072 598,41	306 861 835,80	4 205 741,40	311 067 577,20	275 136 568,13	4 904 559,56	280 041 127,69	157 099 047,92
		ИТОГО по счету второго порядка	126 072 598,41	306 861 835,80	4 205 741,40	311 067 577,20	275 136 568,13	4 904 559,56	280 041 127,69	157 099 047,92
	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0,00	20 134 628 065,42	0,00	20 134 628 065,42	20 134 628 065,42	0,00	20 134 628 065,42	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	20 134 628 065,42	0,00	20 134 628 065,42	20 134 628 065,42	0,00	20 134 628 065,42	0,00
	61408	Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы	0,00	9 221 481 208,89	0,00	9 221 481 208,89	9 221 481 208,89	0,00	9 221 481 208,89	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	9 221 481 208,89	0,00	9 221 481 208,89	9 221 481 208,89	0,00	9 221 481 208,89	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	126 072 598,41	29 662 971 110,11	4 205 741,40	29 667 176 851,51	29 631 245 842,44	4 904 559,56	29 636 150 402,00	157 099 047,92
		ИТОГО по разделу	1 188 691 062,44	42 313 137 725,68	125 459 898,32	42 438 597 624,00	42 128 578 558,88	125 377 499,78	42 253 956 058,66	1 373 332 627,78
Раздел	7	Результаты деятельности								
702		Расходы								
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0,00	163 098 370,22	0,00	163 098 370,22	163 098 370,22	0,00	163 098 370,22	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	163 098 370,22	0,00	163 098 370,22	163 098 370,22	0,00	163 098 370,22	0,00
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0,00	924 704 703,94	0,00	924 704 703,94	924 704 703,94	0,00	924 704 703,94	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	924 704 703,94	0,00	924 704 703,94	924 704 703,94	0,00	924 704 703,94	0,00

	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0,00	1 164 298 407,76	0,00	1 164 298 407,76	1 164 298 407,76	0,00	1 164 298 407,76	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 164 298 407,76	0,00	1 164 298 407,76	1 164 298 407,76	0,00	1 164 298 407,76	0,00
	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0,00	1 278 828 313,24	0,00	1 278 828 313,24	1 278 828 313,24	0,00	1 278 828 313,24	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 278 828 313,24	0,00	1 278 828 313,24	1 278 828 313,24	0,00	1 278 828 313,24	0,00
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0,00	12 998 834 180,72	0,00	12 998 834 180,72	12 998 834 180,72	0,00	12 998 834 180,72	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	12 998 834 180,72	0,00	12 998 834 180,72	12 998 834 180,72	0,00	12 998 834 180,72	0,00
	70206	Расходы на содержание аппарата	0,00	950 614 205,02	0,00	950 614 205,02	950 614 205,02	0,00	950 614 205,02	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	950 614 205,02	0,00	950 614 205,02	950 614 205,02	0,00	950 614 205,02	0,00
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0,00	1 699 843,29	0,00	1 699 843,29	1 699 843,29	0,00	1 699 843,29	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 699 843,29	0,00	1 699 843,29	1 699 843,29	0,00	1 699 843,29	0,00
	70209	Другие расходы	0,00	31 438 525 026,90	0,00	31 438 525 026,90	31 438 525 026,90	0,00	31 438 525 026,90	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	31 438 525 026,90	0,00	31 438 525 026,90	31 438 525 026,90	0,00	31 438 525 026,90	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	48 920 603 051,09	0,00	48 920 603 051,09	48 920 603 051,09	0,00	48 920 603 051,09	0,00
704		Убытки								
	70401	Убытки отчетного года	0,00	63 247 540,27	0,00	63 247 540,27	63 247 540,27	0,00	63 247 540,27	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	63 247 540,27	0,00	63 247 540,27	63 247 540,27	0,00	63 247 540,27	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	63 247 540,27	0,00	63 247 540,27	63 247 540,27	0,00	63 247 540,27	0,00
705		Использование прибыли								
	70501	Использование прибыли отчетного года	0,00	837 345 132,42	0,00	837 345 132,42	42 227 107,00	0,00	42 227 107,00	795 118 025,42
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	837 345 132,42	0,00	837 345 132,42	42 227 107,00	0,00	42 227 107,00	795 118 025,42
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	234 724 410,00	928 305 611,23	0,00	928 305 611,23	1 163 030 021,23	0,00	1 163 030 021,23	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	234 724 410,00	928 305 611,23	0,00	928 305 611,23	1 163 030 021,23	0,00	1 163 030 021,23	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	234 724 410,00	1 765 650 743,65	0,00	1 765 650 743,65	1 205 257 128,23	0,00	1 205 257 128,23	795 118 025,42
		ИТОГО по разделу	234 724 410,00	50 749 501 335,01	0,00	50 749 501 335,01	50 189 107 719,59	0,00	50 189 107 719,59	795 118 025,42
		ИТОГО по активу	58 370 516 218,45	2 190 842 827 862,50	21 414 484 807 938,60	23 605 327 635 801,10	2 179 157 794 016,04	21 409 874 470 936,80	23 589 032 264 952,90	74 665 887 066,68
		ПАССИВ								
Раздел	1	Капитал и фонды								
102		Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, сформированный за счет обыкновенных акций								
	10203	Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих государственным предприятиям и организациям	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00

	10204	Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих негосударственным организациям	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 311 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 311 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	10 084 431 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00
106		Добавочный капитал								
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30
		ИТОГО по счету второго порядка	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30
		ИТОГО по счету первого порядка	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30
107		Фонды								
	10701	Резервный фонд	1 075 142 288,36	0,00	0,00	0,00	928 305 611,23	0,00	928 305 611,23	2 003 447 899,59
		ИТОГО по счету второго порядка	1 075 142 288,36	0,00	0,00	0,00	928 305 611,23	0,00	928 305 611,23	2 003 447 899,59
		ИТОГО по счету первого порядка	1 075 142 288,36	0,00	0,00	0,00	928 305 611,23	0,00	928 305 611,23	2 003 447 899,59
		ИТОГО по разделу	11 159 618 028,66	0,00	0,00	0,00	928 305 611,23	0,00	928 305 611,23	12 087 923 639,89
Раздел	3	Межбанковские операции								
301		Корреспондентские счета								
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	2 848 705 207,26	194 926 372 028,83	36 589 812 267,92	231 516 184 296,75	194 175 214 735,48	36 519 308 248,93	230 694 522 984,41	2 027 043 894,92
		ИТОГО по счету второго порядка	2 848 705 207,26	194 926 372 028,83	36 589 812 267,92	231 516 184 296,75	194 175 214 735,48	36 519 308 248,93	230 694 522 984,41	2 027 043 894,92
	30112	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКС	9 846 223,82	0,00	34 673 072 851,50	34 673 072 851,50	0,00	34 681 960 218,43	34 681 960 218,43	18 733 590,75
		ИТОГО по счету второго порядка	9 846 223,82	0,00	34 673 072 851,50	34 673 072 851,50	0,00	34 681 960 218,43	34 681 960 218,43	18 733 590,75
	30126	Резервы на возможные потери	8 123,21	8 123,21	0,00	8 123,21	0,00	0,00	0,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	8 123,21	8 123,21	0,00	8 123,21	0,00	0,00	0,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	2 858 559 554,29	194 926 380 152,04	71 262 885 119,42	266 189 265 271,46	194 175 214 735,48	71 201 268 467,36	265 376 483 202,84	2 045 777 485,67
302		Счета кредитных организаций по другим операциям								
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	0,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00
	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	0,00	174 104,76	0,00	174 104,76	174 104,76	0,00	174 104,76	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	174 104,76	0,00	174 104,76	174 104,76	0,00	174 104,76	0,00
	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	22 672,08	3 217 271,11	0,00	3 217 271,11	3 194 599,03	0,00	3 194 599,03	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	22 672,08	3 217 271,11	0,00	3 217 271,11	3 194 599,03	0,00	3 194 599,03	0,00
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	39 670 554,08	9 869 867 360,36	0,00	9 869 867 360,36	9 888 791 918,76	0,00	9 888 791 918,76	58 595 112,48
		ИТОГО по счету второго порядка	39 670 554,08	9 869 867 360,36	0,00	9 869 867 360,36	9 888 791 918,76	0,00	9 888 791 918,76	58 595 112,48

	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	0,00	4 841 177,07	10 285 860,98	15 127 038,05	11 739 419,09	11 030 847,66	22 770 266,75	7 643 228,70
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	4 841 177,07	10 285 860,98	15 127 038,05	11 739 419,09	11 030 847,66	22 770 266,75	7 643 228,70
		ИТОГО по счету первого порядка	39 693 226,16	9 878 099 913,30	10 368 712,98	9 888 468 626,28	9 903 900 041,64	11 113 699,66	9 915 013 741,30	66 238 341,18
303		Расчеты с филиалами								
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	401 853 992,14	36 799 256 891,16	12 806 295 907,10	49 605 552 798,26	37 328 051 116,16	12 832 723 835,81	50 160 774 951,97	957 076 145,85
		ИТОГО по счету второго порядка	401 853 992,14	36 799 256 891,16	12 806 295 907,10	49 605 552 798,26	37 328 051 116,16	12 832 723 835,81	50 160 774 951,97	957 076 145,85
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	2 633 154 685,26	6 461 717 726,90	1 196 970 578,64	7 658 688 305,54	7 949 911 079,30	1 258 057 811,49	9 207 968 890,79	4 182 435 270,51
		ИТОГО по счету второго порядка	2 633 154 685,26	6 461 717 726,90	1 196 970 578,64	7 658 688 305,54	7 949 911 079,30	1 258 057 811,49	9 207 968 890,79	4 182 435 270,51
		ИТОГО по счету первого порядка	3 035 008 677,40	43 260 974 618,06	14 003 266 485,74	57 264 241 103,80	45 277 962 195,46	14 090 781 647,30	59 368 743 842,76	5 139 511 416,36
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0,00	6 519 967 745,34	0,00	6 519 967 745,34	6 519 967 745,34	0,00	6 519 967 745,34	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	6 519 967 745,34	0,00	6 519 967 745,34	6 519 967 745,34	0,00	6 519 967 745,34	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	6 519 967 745,34	0,00	6 519 967 745,34	6 519 967 745,34	0,00	6 519 967 745,34	0,00
306		Расчеты по ценным бумагам								
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	6 644 080,06	2 710 517 061,20	0,00	2 710 517 061,20	2 732 364 535,57	0,00	2 732 364 535,57	28 491 554,43
		ИТОГО по счету второго порядка	6 644 080,06	2 710 517 061,20	0,00	2 710 517 061,20	2 732 364 535,57	0,00	2 732 364 535,57	28 491 554,43
		ИТОГО по счету первого порядка	6 644 080,06	2 710 517 061,20	0,00	2 710 517 061,20	2 732 364 535,57	0,00	2 732 364 535,57	28 491 554,43
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций								
	31302	на 1 день	0,00	14 941 000 000,00	2 716 897 425,50	17 657 897 425,50	14 941 000 000,00	2 716 897 425,50	17 657 897 425,50	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	14 941 000 000,00	2 716 897 425,50	17 657 897 425,50	14 941 000 000,00	2 716 897 425,50	17 657 897 425,50	0,00
	31303	на срок от 2 до 7 дней	0,00	6 969 000 000,00	1 649 324 842,60	8 618 324 842,60	6 969 000 000,00	1 649 324 842,60	8 618 324 842,60	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	6 969 000 000,00	1 649 324 842,60	8 618 324 842,60	6 969 000 000,00	1 649 324 842,60	8 618 324 842,60	0,00
	31304	на срок от 8 до 30 дней	645 099 875,00	1 911 500 000,00	912 183 128,20	2 823 683 128,20	1 747 500 000,00	1 023 904 303,20	2 771 404 303,20	592 821 050,00
		ИТОГО по счету второго порядка	645 099 875,00	1 911 500 000,00	912 183 128,20	2 823 683 128,20	1 747 500 000,00	1 023 904 303,20	2 771 404 303,20	592 821 050,00
	31305	на срок от 31 до 90 дней	140 000 000,00	1 277 500 000,00	180 163 100,00	1 457 663 100,00	1 247 500 000,00	180 163 100,00	1 427 663 100,00	110 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	140 000 000,00	1 277 500 000,00	180 163 100,00	1 457 663 100,00	1 247 500 000,00	180 163 100,00	1 427 663 100,00	110 000 000,00
	31306	на срок от 91 до 180 дней	66 808 500,00	100 000 000,00	118 766 500,00	218 766 500,00	100 000 000,00	66 958 000,00	166 958 000,00	15 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	66 808 500,00	100 000 000,00	118 766 500,00	218 766 500,00	100 000 000,00	66 958 000,00	166 958 000,00	15 000 000,00
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	212 727 650,00	96 000 000,00	286 134 148,00	382 134 148,00	151 000 000,00	187 334 918,00	338 334 918,00	168 928 420,00
		ИТОГО по счету второго порядка	212 727 650,00	96 000 000,00	286 134 148,00	382 134 148,00	151 000 000,00	187 334 918,00	338 334 918,00	168 928 420,00
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	86 370 000,00	18 000 000,00	89 785 140,00	107 785 140,00	52 000 000,00	167 140 440,00	219 140 440,00	197 725 300,00
		ИТОГО по счету второго порядка	86 370 000,00	18 000 000,00	89 785 140,00	107 785 140,00	52 000 000,00	167 140 440,00	219 140 440,00	197 725 300,00
		ИТОГО по счету первого порядка	1 151 006 025,00	25 313 000 000,00	5 953 254 284,30	31 266 254 284,30	25 208 000 000,00	5 991 723 029,30	31 199 723 029,30	1 084 474 770,00

314		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов								
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 429,93	2 429,93	2 429,93
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 429,93	2 429,93	2 429,93
	31402	на 1 день	0,00	1 700 500 000,00	569 018 865,00	2 269 518 865,00	1 700 500 000,00	569 018 865,00	2 269 518 865,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 700 500 000,00	569 018 865,00	2 269 518 865,00	1 700 500 000,00	569 018 865,00	2 269 518 865,00	0,00
	31403	на срок от 2 до 7 дней	0,00	651 300 000,00	509 636 050,00	1 160 936 050,00	651 300 000,00	509 636 050,00	1 160 936 050,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	651 300 000,00	509 636 050,00	1 160 936 050,00	651 300 000,00	509 636 050,00	1 160 936 050,00	0,00
	31404	на срок от 8 до 30 дней	0,00	58 500 000,00	103 357 720,00	161 857 720,00	58 500 000,00	103 357 720,00	161 857 720,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	58 500 000,00	103 357 720,00	161 857 720,00	58 500 000,00	103 357 720,00	161 857 720,00	0,00
	31405	на срок от 31 до 90 дней	0,00	0,00	213 863 700,00	213 863 700,00	0,00	213 863 700,00	213 863 700,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	213 863 700,00	213 863 700,00	0,00	213 863 700,00	213 863 700,00	0,00
	31406	на срок от 91 до 180 дней	0,00	0,00	550 489 500,00	550 489 500,00	0,00	897 454 500,00	897 454 500,00	346 965 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	550 489 500,00	550 489 500,00	0,00	897 454 500,00	897 454 500,00	346 965 000,00
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	319 784 289,28	0,00	878 599 612,84	878 599 612,84	0,00	732 297 823,56	732 297 823,56	173 482 500,00
		ИТОГО по счету второго порядка	319 784 289,28	0,00	878 599 612,84	878 599 612,84	0,00	732 297 823,56	732 297 823,56	173 482 500,00
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	287 825 000,00	0,00	318 547 500,00	318 547 500,00	0,00	57 053 600,00	57 053 600,00	26 331 100,00
		ИТОГО по счету второго порядка	287 825 000,00	0,00	318 547 500,00	318 547 500,00	0,00	57 053 600,00	57 053 600,00	26 331 100,00
	31409	на срок свыше 3 лет	289 047 225,26	0,00	132 055 516,61	132 055 516,61	0,00	41 330 137,91	41 330 137,91	198 321 846,56
		ИТОГО по счету второго порядка	289 047 225,26	0,00	132 055 516,61	132 055 516,61	0,00	41 330 137,91	41 330 137,91	198 321 846,56
		ИТОГО по счету первого порядка	896 656 514,54	2 410 300 000,00	3 275 568 464,45	5 685 868 464,45	2 410 300 000,00	3 124 014 826,40	5 534 314 826,40	745 102 876,49
315		Депозиты и иные привлеченные средства кредитных организаций								
	31502	на 1 день	0,00	135 000 000,00	175 897 150,00	310 897 150,00	135 000 000,00	175 897 150,00	310 897 150,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	135 000 000,00	175 897 150,00	310 897 150,00	135 000 000,00	175 897 150,00	310 897 150,00	0,00
	31503	на срок от 2 до 7 дней	0,00	45 000 000,00	176 012 850,00	221 012 850,00	45 000 000,00	176 012 850,00	221 012 850,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	45 000 000,00	176 012 850,00	221 012 850,00	45 000 000,00	176 012 850,00	221 012 850,00	0,00
	31504	на срок от 8 до 30 дней	30 000 000,00	180 000 000,00	176 626 450,00	356 626 450,00	230 000 000,00	176 626 450,00	406 626 450,00	80 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	30 000 000,00	180 000 000,00	176 626 450,00	356 626 450,00	230 000 000,00	176 626 450,00	406 626 450,00	80 000 000,00
	31505	на срок от 31 до 90 дней	85 000 000,00	950 081 472,60	208 313 200,00	1 158 394 672,60	1 015 081 472,60	208 313 200,00	1 223 394 672,60	150 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	85 000 000,00	950 081 472,60	208 313 200,00	1 158 394 672,60	1 015 081 472,60	208 313 200,00	1 223 394 672,60	150 000 000,00
	31506	на срок от 91 до 180 дней	20 000 000,00	446 000 000,00	186 044 612,00	632 044 612,00	746 000 000,00	187 848 830,00	933 848 830,00	321 804 218,00
		ИТОГО по счету второго порядка	20 000 000,00	446 000 000,00	186 044 612,00	632 044 612,00	746 000 000,00	187 848 830,00	933 848 830,00	321 804 218,00
	31507	на срок от 181 дня до 1 года	1 709 250,00	50 000 000,00	3 827 138,32	53 827 138,32	150 370 000,00	2 117 888,32	152 487 888,32	100 370 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	1 709 250,00	50 000 000,00	3 827 138,32	53 827 138,32	150 370 000,00	2 117 888,32	152 487 888,32	100 370 000,00
	31508	на срок от 1 года до 3 лет	109 346 900,00	50 000 000,00	36 368 331,00	86 368 331,00	10 000 000,00	5 564 582,00	15 564 582,00	38 543 151,00
		ИТОГО по счету второго порядка	109 346 900,00	50 000 000,00	36 368 331,00	86 368 331,00	10 000 000,00	5 564 582,00	15 564 582,00	38 543 151,00
		ИТОГО по счету первого порядка	246 056 150,00	1 856 081 472,60	963 089 731,32	2 819 171 203,92	2 331 451 472,60	932 380 950,32	3 263 832 422,92	690 717 369,00
316		Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов								
	31602	на 1 день	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00

		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00
	31604	на срок от 8 до 30 дней	0,00	90 000 000,00	50 103 052,50	140 103 052,50	120 000 000,00	50 103 052,50	170 103 052,50	30 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	90 000 000,00	50 103 052,50	140 103 052,50	120 000 000,00	50 103 052,50	170 103 052,50	30 000 000,00
	31605	на срок от 31 до 90 дней	48 913 482,00	90 000 000,00	99 106 819,50	189 106 819,50	90 000 000,00	50 193 337,50	140 193 337,50	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	48 913 482,00	90 000 000,00	99 106 819,50	189 106 819,50	90 000 000,00	50 193 337,50	140 193 337,50	0,00
	31606	на срок от 91 до 180 дней	214 991 200,00	60 000 000,00	900 685 889,50	960 685 889,50	60 000 000,00	685 694 689,50	745 694 689,50	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	214 991 200,00	60 000 000,00	900 685 889,50	960 685 889,50	60 000 000,00	685 694 689,50	745 694 689,50	0,00
	31607	на срок от 181 дня до 1 года	57 565 000,00	0,00	294 177 207,50	294 177 207,50	30 000 000,00	284 211 002,50	314 211 002,50	77 598 795,00
		ИТОГО по счету второго порядка	57 565 000,00	0,00	294 177 207,50	294 177 207,50	30 000 000,00	284 211 002,50	314 211 002,50	77 598 795,00
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	28 782 500,00	0,00	14 338 100,00	14 338 100,00	0,00	64 548 900,00	64 548 900,00	78 993 300,00
		ИТОГО по счету второго порядка	28 782 500,00	0,00	14 338 100,00	14 338 100,00	0,00	64 548 900,00	64 548 900,00	78 993 300,00
		ИТОГО по счету первого порядка	350 252 182,00	290 000 000,00	1 358 411 069,00	1 648 411 069,00	350 000 000,00	1 134 750 982,00	1 484 750 982,00	186 592 095,00
320		Кредиты, предоставленные кредитным организациям								
	32015	Резервы на возможные потери	0,00	54 361 629,50	0,00	54 361 629,50	54 361 629,50	0,00	54 361 629,50	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	54 361 629,50	0,00	54 361 629,50	54 361 629,50	0,00	54 361 629,50	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	54 361 629,50	0,00	54 361 629,50	54 361 629,50	0,00	54 361 629,50	0,00
321		Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам								
	32115	Резервы на возможные потери	0,00	2 197 501,50	0,00	2 197 501,50	2 197 501,50	0,00	2 197 501,50	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	2 197 501,50	0,00	2 197 501,50	2 197 501,50	0,00	2 197 501,50	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	2 197 501,50	0,00	2 197 501,50	2 197 501,50	0,00	2 197 501,50	0,00
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах								
	32311	Резервы под возможные потери	23 026 000,00	486 275 565,00	0,00	486 275 565,00	484 314 445,00	0,00	484 314 445,00	21 064 880,00
		ИТОГО по счету второго порядка	23 026 000,00	486 275 565,00	0,00	486 275 565,00	484 314 445,00	0,00	484 314 445,00	21 064 880,00
		ИТОГО по счету первого порядка	23 026 000,00	486 275 565,00	0,00	486 275 565,00	484 314 445,00	0,00	484 314 445,00	21 064 880,00
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств	267 022,80	14 856,17	10 576 008,58	10 590 864,75	14 856,17	12 245 917,89	12 260 774,06	1 936 932,11
		ИТОГО по счету второго порядка	267 022,80	14 856,17	10 576 008,58	10 590 864,75	14 856,17	12 245 917,89	12 260 774,06	1 936 932,11
		ИТОГО по счету первого порядка	267 022,80	14 856,17	10 576 008,58	10 590 864,75	14 856,17	12 245 917,89	12 260 774,06	1 936 932,11
		ИТОГО по разделу	8 607 169 432,25	287 708 170 514,71	96 837 419 875,79	384 545 590 390,50	289 450 049 158,26	96 498 279 520,23	385 948 328 678,49	10 009 907 720,24
Раздел	4	Операции с клиентами								
402		Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов								
	40202	Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные государственным организациям	241 673,82	6 543 117,82	0,00	6 543 117,82	6 301 444,00	0,00	6 301 444,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	241 673,82	6 543 117,82	0,00	6 543 117,82	6 301 444,00	0,00	6 301 444,00	0,00

		ИТОГО по счету первого порядка	241 673,82	6 543 117,82	0,00	6 543 117,82	6 301 444,00	0,00	6 301 444,00	0,00
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности								
	40501	Финансовые организации	7 526,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 526,12
		ИТОГО по счету второго порядка	7 526,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 526,12
	40502	Коммерческие организации	310 919 356,91	2 469 074 121,28	96 077 682,27	2 565 151 803,55	2 996 032 252,48	98 244 285,26	3 094 276 537,74	840 044 091,10
		ИТОГО по счету второго порядка	310 919 356,91	2 469 074 121,28	96 077 682,27	2 565 151 803,55	2 996 032 252,48	98 244 285,26	3 094 276 537,74	840 044 091,10
	40503	Некоммерческие организации	0,00	184 916,36	181 588,12	366 504,48	187 550,00	181 588,12	369 138,12	2 633,64
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	184 916,36	181 588,12	366 504,48	187 550,00	181 588,12	369 138,12	2 633,64
		ИТОГО по счету первого порядка	310 926 883,03	2 469 259 037,64	96 259 270,39	2 565 518 308,03	2 996 219 802,48	98 425 873,38	3 094 645 675,86	840 054 250,86
406		Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	40601	Финансовые организации	2 708,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 708,60
		ИТОГО по счету второго порядка	2 708,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 708,60
	40602	Коммерческие организации	106 055 836,59	1 827 572 785,55	54 997 705,44	1 882 570 490,99	1 861 679 513,18	11 401 104,03	1 873 080 617,21	96 565 962,81
		ИТОГО по счету второго порядка	106 055 836,59	1 827 572 785,55	54 997 705,44	1 882 570 490,99	1 861 679 513,18	11 401 104,03	1 873 080 617,21	96 565 962,81
		ИТОГО по счету первого порядка	106 058 545,19	1 827 572 785,55	54 997 705,44	1 882 570 490,99	1 861 679 513,18	11 401 104,03	1 873 080 617,21	96 568 671,41
407		Счета негосударственных организаций								
	40701	Финансовые организации	428 719 107,62	90 140 905 295,54	259 382 999,99	90 400 288 295,53	90 174 291 314,25	253 669 950,93	90 427 961 265,18	456 392 077,27
		ИТОГО по счету второго порядка	428 719 107,62	90 140 905 295,54	259 382 999,99	90 400 288 295,53	90 174 291 314,25	253 669 950,93	90 427 961 265,18	456 392 077,27
	40702	Коммерческие организации	3 543 540 096,11	3 286 487 318 488,64	35 786 522 440,33	3 322 273 840 928,97	3 289 992 234 206,81	37 091 910 020,08	3 327 084 144 226,89	8 353 843 394,03
		ИТОГО по счету второго порядка	3 543 540 096,11	3 286 487 318 488,64	35 786 522 440,33	3 322 273 840 928,97	3 289 992 234 206,81	37 091 910 020,08	3 327 084 144 226,89	8 353 843 394,03
	40703	Некоммерческие организации	544 803 140,59	2 041 554 269,07	600 416 407,21	2 641 970 676,28	2 210 887 627,36	569 493 511,16	2 780 381 138,52	683 213 602,83
		ИТОГО по счету второго порядка	544 803 140,59	2 041 554 269,07	600 416 407,21	2 641 970 676,28	2 210 887 627,36	569 493 511,16	2 780 381 138,52	683 213 602,83
		ИТОГО по счету первого порядка	4 517 062 344,32	3 378 669 778 053,25	36 646 321 847,53	3 415 316 099 900,78	3 382 377 413 148,42	37 915 073 482,17	3 420 292 486 630,59	9 493 449 074,13
408		Прочие счета								
	40802	Физические лица-индивидуальные предприниматели	22 019 429,36	1 026 742 665,56	6 169 370,71	1 032 912 036,27	1 030 781 332,36	6 134 937,84	1 036 916 270,20	26 023 663,29
		ИТОГО по счету второго порядка	22 019 429,36	1 026 742 665,56	6 169 370,71	1 032 912 036,27	1 030 781 332,36	6 134 937,84	1 036 916 270,20	26 023 663,29
	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30
		ИТОГО по счету второго порядка	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30
	40807	Юридические лица - нерезиденты	154 523 916,84	6 015 310 876,20	14 331 257 015,63	20 346 567 891,83	6 171 778 027,52	14 548 922 752,96	20 720 700 780,48	528 656 805,49
		ИТОГО по счету второго порядка	154 523 916,84	6 015 310 876,20	14 331 257 015,63	20 346 567 891,83	6 171 778 027,52	14 548 922 752,96	20 720 700 780,48	528 656 805,49
	40813	Физические лица-нерезиденты - счета типа "Ф"	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77
		ИТОГО по счету второго порядка	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77
	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	54 557,09	51 685,20	0,00	51 685,20	0,00	0,00	0,00	2 871,89

		ИТОГО по счету второго порядка	54 557,09	51 685,20	0,00	51 685,20	0,00	0,00	0,00	2 871,89
	40817	Физические лица	95 601 999,06	8 697 448 887,47	3 425 505 977,69	12 122 954 865,16	9 935 836 957,72	3 739 292 642,30	13 675 129 600,02	1 647 776 733,92
		ИТОГО по счету второго порядка	95 601 999,06	8 697 448 887,47	3 425 505 977,69	12 122 954 865,16	9 935 836 957,72	3 739 292 642,30	13 675 129 600,02	1 647 776 733,92
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	0,00	1 369 882 789,86	0,00	1 369 882 789,86	1 369 882 789,86	0,00	1 369 882 789,86	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 369 882 789,86	0,00	1 369 882 789,86	1 369 882 789,86	0,00	1 369 882 789,86	0,00
	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	0,00	0,00	196 087 548,35	196 087 548,35	0,00	196 087 548,35	196 087 548,35	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	196 087 548,35	196 087 548,35	0,00	196 087 548,35	196 087 548,35	0,00
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	11 336 675,80	296 052 691,18	1 112 034 135,53	1 408 086 826,71	300 591 490,61	1 129 651 358,07	1 430 242 848,68	33 492 697,77
		ИТОГО по счету второго порядка	11 336 675,80	296 052 691,18	1 112 034 135,53	1 408 086 826,71	300 591 490,61	1 129 651 358,07	1 430 242 848,68	33 492 697,77
		ИТОГО по счету первого порядка	283 537 270,22	17 405 489 595,47	19 071 054 047,91	36 476 543 643,38	18 808 870 598,07	19 620 089 239,52	38 428 959 837,59	2 235 953 464,43
409		Средства в расчетах								
	40901	Аккредитивы к оплате	60 426 450,00	1 177 064 181,00	0,00	1 177 064 181,00	1 224 294 451,00	0,00	1 224 294 451,00	107 656 720,00
		ИТОГО по счету второго порядка	60 426 450,00	1 177 064 181,00	0,00	1 177 064 181,00	1 224 294 451,00	0,00	1 224 294 451,00	107 656 720,00
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	342 370,76	232 916 988,90	4 997,26	232 921 986,16	232 594 930,29	4 997,26	232 599 927,55	20 312,15
		ИТОГО по счету второго порядка	342 370,76	232 916 988,90	4 997,26	232 921 986,16	232 594 930,29	4 997,26	232 599 927,55	20 312,15
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	7 063 962,77	1 380 911,06	238 959 213,46	240 340 124,52	1 380 911,06	236 552 009,52	237 932 920,58	4 656 758,83
		ИТОГО по счету второго порядка	7 063 962,77	1 380 911,06	238 959 213,46	240 340 124,52	1 380 911,06	236 552 009,52	237 932 920,58	4 656 758,83
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	66 199,75	313 795,00	55 639 516,35	55 953 311,35	313 795,00	55 573 316,60	55 887 111,60	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	66 199,75	313 795,00	55 639 516,35	55 953 311,35	313 795,00	55 573 316,60	55 887 111,60	0,00
	40911	Транзитные счета	222 075,82	1 351 269 135,32	58 765,12	1 351 327 900,44	1 352 776 486,57	58 765,12	1 352 835 251,69	1 729 427,07
		ИТОГО по счету второго порядка	222 075,82	1 351 269 135,32	58 765,12	1 351 327 900,44	1 352 776 486,57	58 765,12	1 352 835 251,69	1 729 427,07
	40912	Переводы из Российской Федерации	15,83	1 612 512,45	540 051 924,48	541 664 436,93	1 612 512,45	540 182 444,86	541 794 957,31	130 536,21
		ИТОГО по счету второго порядка	15,83	1 612 512,45	540 051 924,48	541 664 436,93	1 612 512,45	540 182 444,86	541 794 957,31	130 536,21
	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	0,00	916 770,00	421 649 320,64	422 566 090,64	916 770,00	421 653 198,95	422 569 968,95	3 878,31
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	916 770,00	421 649 320,64	422 566 090,64	916 770,00	421 653 198,95	422 569 968,95	3 878,31
		ИТОГО по счету первого порядка	68 121 074,93	2 765 474 293,73	1 256 363 737,31	4 021 838 031,04	2 813 889 856,37	1 254 024 732,31	4 067 914 588,68	114 197 632,57
411		Депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления								
	41104	на срок от 91 до 180 дней	0,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	500 000 000,00	0,00	500 000 000,00	0,00
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности								
	41503	на срок от 31 до 90 дней	0,00	317 115 342,46	0,00	317 115 342,46	317 115 342,46	0,00	317 115 342,46	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	317 115 342,46	0,00	317 115 342,46	317 115 342,46	0,00	317 115 342,46	0,00
	41504	на срок от 91 до 180 дней	0,00	153 739 726,03	0,00	153 739 726,03	303 739 726,03	0,00	303 739 726,03	150 000 000,00

		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	153 739 726,03	0,00	153 739 726,03	303 739 726,03	0,00	303 739 726,03	150 000 000,00
	41505	на срок от 181 дня до 1 года	203 000 000,00	373 397 260,27	0,00	373 397 260,27	370 397 260,27	0,00	370 397 260,27	200 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	203 000 000,00	373 397 260,27	0,00	373 397 260,27	370 397 260,27	0,00	370 397 260,27	200 000 000,00
	41506	на срок от 1 года до 3 лет	6 000 000,00	6 004 191,78	0,00	6 004 191,78	15 004 191,78	0,00	15 004 191,78	15 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	6 000 000,00	6 004 191,78	0,00	6 004 191,78	15 004 191,78	0,00	15 004 191,78	15 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	209 000 000,00	850 256 520,54	0,00	850 256 520,54	1 006 256 520,54	0,00	1 006 256 520,54	365 000 000,00
418		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	41803	на срок от 31 до 90 дней	0,00	85 094 520,54	0,00	85 094 520,54	85 094 520,54	0,00	85 094 520,54	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	85 094 520,54	0,00	85 094 520,54	85 094 520,54	0,00	85 094 520,54	0,00
	41804	на срок от 91 до 180 дней	100 000 000,00	331 971 159,07	0,00	331 971 159,07	349 471 159,07	0,00	349 471 159,07	117 500 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	100 000 000,00	331 971 159,07	0,00	331 971 159,07	349 471 159,07	0,00	349 471 159,07	117 500 000,00
	41805	на срок от 181 дня до 1 года	107 020 000,00	149 425 223,02	0,00	149 425 223,02	102 405 223,02	0,00	102 405 223,02	60 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	107 020 000,00	149 425 223,02	0,00	149 425 223,02	102 405 223,02	0,00	102 405 223,02	60 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	207 020 000,00	566 490 902,63	0,00	566 490 902,63	536 970 902,63	0,00	536 970 902,63	177 500 000,00
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций								
	42003	на срок от 31 до 90 дней	31 463 783,26	377 490 590,41	1 469 855,07	378 960 445,48	347 490 590,41	6 071,81	347 496 662,22	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	31 463 783,26	377 490 590,41	1 469 855,07	378 960 445,48	347 490 590,41	6 071,81	347 496 662,22	0,00
	42004	на срок от 91 до 180 дней	240 843 261,63	646 765 228,99	20 406 274,55	667 171 503,54	552 232 228,99	19 771 033,22	572 003 262,21	145 675 020,30
		ИТОГО по счету второго порядка	240 843 261,63	646 765 228,99	20 406 274,55	667 171 503,54	552 232 228,99	19 771 033,22	572 003 262,21	145 675 020,30
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	340 026 135,61	714 822 532,43	31 363 464,28	746 185 996,71	889 827 663,46	2 580 964,28	892 408 627,74	486 248 766,64
		ИТОГО по счету второго порядка	340 026 135,61	714 822 532,43	31 363 464,28	746 185 996,71	889 827 663,46	2 580 964,28	892 408 627,74	486 248 766,64
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	2 162 600 000,00	1 599 436 936,99	804 600,00	1 600 241 536,99	763 256 936,99	21 622 500,00	784 879 436,99	1 347 237 900,00
		ИТОГО по счету второго порядка	2 162 600 000,00	1 599 436 936,99	804 600,00	1 600 241 536,99	763 256 936,99	21 622 500,00	784 879 436,99	1 347 237 900,00
	42007	на срок свыше 3 лет	5 000 000,00	5 012 328,77	0,00	5 012 328,77	12 328,77	0,00	12 328,77	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	5 000 000,00	5 012 328,77	0,00	5 012 328,77	12 328,77	0,00	12 328,77	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	2 779 933 180,50	3 343 527 617,59	54 044 193,90	3 397 571 811,49	2 552 819 748,62	43 980 569,31	2 596 800 317,93	1 979 161 686,94
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций								
	42102	на срок до 30 дней	0,00	21 714 153,43	0,00	21 714 153,43	21 714 153,43	0,00	21 714 153,43	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	21 714 153,43	0,00	21 714 153,43	21 714 153,43	0,00	21 714 153,43	0,00
	42103	на срок от 31 до 90 дней	116 263 000,00	1 670 952 453,53	461 330 384,24	2 132 282 837,77	2 547 440 073,42	461 330 384,24	3 008 770 457,66	992 750 619,89
		ИТОГО по счету второго порядка	116 263 000,00	1 670 952 453,53	461 330 384,24	2 132 282 837,77	2 547 440 073,42	461 330 384,24	3 008 770 457,66	992 750 619,89
	42104	на срок от 91 до 180 дней	855 905 575,35	2 041 577 062,32	360 885 186,34	2 402 462 248,66	2 934 383 578,28	222 906 186,34	3 157 289 764,62	1 610 733 091,31
		ИТОГО по счету второго порядка	855 905 575,35	2 041 577 062,32	360 885 186,34	2 402 462 248,66	2 934 383 578,28	222 906 186,34	3 157 289 764,62	1 610 733 091,31
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	1 253 148 885,24	2 469 006 807,34	881 055 304,43	3 350 062 111,77	2 018 418 923,89	844 352 753,56	2 862 771 677,45	765 858 450,92
		ИТОГО по счету второго порядка	1 253 148 885,24	2 469 006 807,34	881 055 304,43	3 350 062 111,77	2 018 418 923,89	844 352 753,56	2 862 771 677,45	765 858 450,92
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	643 199 642,50	254 244 991,78	87 972 245,03	342 217 236,81	300 364 991,78	49 093 960,43	349 458 952,21	650 441 357,90
		ИТОГО по счету второго порядка	643 199 642,50	254 244 991,78	87 972 245,03	342 217 236,81	300 364 991,78	49 093 960,43	349 458 952,21	650 441 357,90
	42107	на срок свыше 3 лет	102 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	102 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	2 970 517 103,09	6 457 495 468,40	1 791 243 120,04	8 248 738 588,44	7 822 321 720,80	1 577 683 284,57	9 400 005 005,37	4 121 783 520,02

422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций								
	42203	на срок от 31 до 90 иней	38 000 000,00	266 958 684,93	0,00	266 958 684,93	334 258 684,93	0,00	334 258 684,93	105 300 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	38 000 000,00	266 958 684,93	0,00	266 958 684,93	334 258 684,93	0,00	334 258 684,93	105 300 000,00
	42204	на срок от 91 до 180 дней	8 100 000,00	46 626 410,94	0,00	46 626 410,94	107 026 410,94	0,00	107 026 410,94	68 500 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	8 100 000,00	46 626 410,94	0,00	46 626 410,94	107 026 410,94	0,00	107 026 410,94	68 500 000,00
	42205	на срок от 181 дня до 1 года	185 639 815,03	220 253 068,49	33 495 706,98	253 748 775,47	173 493 068,49	11 355 891,95	184 848 960,44	116 740 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	185 639 815,03	220 253 068,49	33 495 706,98	253 748 775,47	173 493 068,49	11 355 891,95	184 848 960,44	116 740 000,00
	42206	на срок от 1 года до 3 лет	67 900 000,00	66 076 147,94	1 328 250,00	67 404 397,94	806 606 147,94	27 659 350,00	834 265 497,94	834 761 100,00
		ИТОГО по счету второго порядка	67 900 000,00	66 076 147,94	1 328 250,00	67 404 397,94	806 606 147,94	27 659 350,00	834 265 497,94	834 761 100,00
		ИТОГО по счету первого порядка	299 639 815,03	599 914 312,30	34 823 956,98	634 738 269,28	1 421 384 312,30	39 015 241,95	1 460 399 554,25	1 125 301 100,00
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц								
	42301	Депозиты до востребования	275 638 024,39	30 652 126 551,33	16 321 644 907,53	46 973 771 458,86	30 635 299 145,92	16 279 550 081,38	46 914 849 227,30	216 715 792,83
		ИТОГО по счету второго порядка	275 638 024,39	30 652 126 551,33	16 321 644 907,53	46 973 771 458,86	30 635 299 145,92	16 279 550 081,38	46 914 849 227,30	216 715 792,83
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	15 487 154,29	527 481 395,94	340 468 469,39	867 949 865,33	536 174 159,19	345 006 432,41	881 180 591,60	28 717 880,56
		ИТОГО по счету второго порядка	15 487 154,29	527 481 395,94	340 468 469,39	867 949 865,33	536 174 159,19	345 006 432,41	881 180 591,60	28 717 880,56
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	227 388 020,66	2 071 586 593,32	1 214 219 870,16	3 285 806 463,48	2 190 428 729,99	1 248 516 507,95	3 438 945 237,94	380 526 795,12
		ИТОГО по счету второго порядка	227 388 020,66	2 071 586 593,32	1 214 219 870,16	3 285 806 463,48	2 190 428 729,99	1 248 516 507,95	3 438 945 237,94	380 526 795,12
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	1 536 660 569,97	5 986 522 147,25	2 957 511 092,28	8 944 033 239,53	6 923 223 943,95	2 870 069 954,28	9 793 293 898,23	2 385 921 228,67
		ИТОГО по счету второго порядка	1 536 660 569,97	5 986 522 147,25	2 957 511 092,28	8 944 033 239,53	6 923 223 943,95	2 870 069 954,28	9 793 293 898,23	2 385 921 228,67
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	5 678 708 590,49	5 953 114 802,54	4 627 355 468,15	10 580 470 270,69	5 847 906 526,38	3 419 667 965,14	9 267 574 491,52	4 365 812 811,32
		ИТОГО по счету второго порядка	5 678 708 590,49	5 953 114 802,54	4 627 355 468,15	10 580 470 270,69	5 847 906 526,38	3 419 667 965,14	9 267 574 491,52	4 365 812 811,32
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	4 294 242 174,51	3 093 399 817,76	2 458 006 268,79	5 551 406 086,55	5 680 178 050,63	3 410 918 240,97	9 091 096 291,60	7 833 932 379,56
		ИТОГО по счету второго порядка	4 294 242 174,51	3 093 399 817,76	2 458 006 268,79	5 551 406 086,55	5 680 178 050,63	3 410 918 240,97	9 091 096 291,60	7 833 932 379,56
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	64 158 439,60	441 569,32	12 159 223,25	12 600 792,57	22 943 575,77	15 544 752,92	38 488 328,69	90 045 975,72
		ИТОГО по счету второго порядка	64 158 439,60	441 569,32	12 159 223,25	12 600 792,57	22 943 575,77	15 544 752,92	38 488 328,69	90 045 975,72
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	120 395 892,39	1 806 832 557,51	305 498 603,84	2 112 331 161,35	1 695 879 838,74	304 159 877,54	2 000 039 716,28	8 104 447,32
		ИТОГО по счету второго порядка	120 395 892,39	1 806 832 557,51	305 498 603,84	2 112 331 161,35	1 695 879 838,74	304 159 877,54	2 000 039 716,28	8 104 447,32
	42312	Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00
		ИТОГО по счету первого порядка	12 212 683 586,30	50 091 510 154,97	28 236 863 903,39	78 328 374 058,36	53 532 038 690,57	27 893 433 812,59	81 425 472 503,16	15 309 782 031,10
425		Депозиты юридических лиц-нерезидентов								
	42504	на срок от 91 до 180 дней	0,00	0,00	1 648 023,50	1 648 023,50	0,00	254 294 928,00	254 294 928,00	252 646 904,50
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	1 648 023,50	1 648 023,50	0,00	254 294 928,00	254 294 928,00	252 646 904,50
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	213 638 106,25	0,00	371 619 608,61	371 619 608,61	0,00	157 981 502,36	157 981 502,36	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	213 638 106,25	0,00	371 619 608,61	371 619 608,61	0,00	157 981 502,36	157 981 502,36	0,00
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	0,00	0,00	1 398 015,00	1 398 015,00	0,00	175 446 586,00	175 446 586,00	174 048 571,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	1 398 015,00	1 398 015,00	0,00	175 446 586,00	175 446 586,00	174 048 571,00
		ИТОГО по счету первого порядка	213 638 106,25	0,00	374 665 647,11	374 665 647,11	0,00	587 723 016,36	587 723 016,36	426 695 475,50

426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов								
	42601	Депозиты до востребования	11 958 527,66	690 281 717,34	2 606 835 207,71	3 297 116 925,05	693 750 363,23	2 601 434 461,44	3 295 184 824,67	10 026 427,28
		ИТОГО по счету второго порядка	11 958 527,66	690 281 717,34	2 606 835 207,71	3 297 116 925,05	693 750 363,23	2 601 434 461,44	3 295 184 824,67	10 026 427,28
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	8 660 837,50	4 423 932,31	103 664 330,75	108 088 263,06	4 313 932,31	95 173 493,25	99 487 425,56	60 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	8 660 837,50	4 423 932,31	103 664 330,75	108 088 263,06	4 313 932,31	95 173 493,25	99 487 425,56	60 000,00
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	64 930 326,48	133 974 574,17	260 394 042,71	394 368 616,88	144 708 794,72	207 159 504,31	351 868 299,03	22 430 008,63
		ИТОГО по счету второго порядка	64 930 326,48	133 974 574,17	260 394 042,71	394 368 616,88	144 708 794,72	207 159 504,31	351 868 299,03	22 430 008,63
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	50 773 574,27	91 498 923,59	153 123 975,86	244 622 899,45	70 885 290,89	174 303 401,13	245 188 692,02	51 339 366,84
		ИТОГО по счету второго порядка	50 773 574,27	91 498 923,59	153 123 975,86	244 622 899,45	70 885 290,89	174 303 401,13	245 188 692,02	51 339 366,84
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	189 997 075,38	85 001 056,86	967 798 283,09	1 052 799 339,95	95 342 442,33	1 032 121 558,60	1 127 464 000,93	264 661 736,36
		ИТОГО по счету второго порядка	189 997 075,38	85 001 056,86	967 798 283,09	1 052 799 339,95	95 342 442,33	1 032 121 558,60	1 127 464 000,93	264 661 736,36
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	76 785 772,33	32 279 017,37	78 026 684,55	110 305 701,92	17 702 382,07	273 636 563,03	291 338 945,10	257 819 015,51
		ИТОГО по счету второго порядка	76 785 772,33	32 279 017,37	78 026 684,55	110 305 701,92	17 702 382,07	273 636 563,03	291 338 945,10	257 819 015,51
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	1 439 125,00	0,00	421 545,02	421 545,02	467 039,42	298 975,02	766 014,44	1 783 594,42
		ИТОГО по счету второго порядка	1 439 125,00	0,00	421 545,02	421 545,02	467 039,42	298 975,02	766 014,44	1 783 594,42
	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	246 329 316,59	56,35	438 127 148,25	438 127 204,60	0,54	193 434 004,25	193 434 004,79	1 636 116,78
		ИТОГО по счету второго порядка	246 329 316,59	56,35	438 127 148,25	438 127 204,60	0,54	193 434 004,25	193 434 004,79	1 636 116,78
		ИТОГО по счету первого порядка	650 874 555,21	1 037 459 277,99	4 608 391 217,94	5 645 850 495,93	1 027 170 245,51	4 577 561 961,03	5 604 732 206,54	609 756 265,82
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	44915	Резервы под возможные потери	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	15 000 000,00
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
	45115	Резервы под возможные потери	0,00	22 532 823,84	0,00	22 532 823,84	30 382 204,16	0,00	30 382 204,16	7 849 380,32
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	22 532 823,84	0,00	22 532 823,84	30 382 204,16	0,00	30 382 204,16	7 849 380,32
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	22 532 823,84	0,00	22 532 823,84	30 382 204,16	0,00	30 382 204,16	7 849 380,32
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	45215	Резервы под возможные потери	1 701 905 840,36	4 912 888 060,30	0,00	4 912 888 060,30	5 006 276 877,17	0,00	5 006 276 877,17	1 795 294 657,23
		ИТОГО по счету второго порядка	1 701 905 840,36	4 912 888 060,30	0,00	4 912 888 060,30	5 006 276 877,17	0,00	5 006 276 877,17	1 795 294 657,23
		ИТОГО по счету первого порядка	1 701 905 840,36	4 912 888 060,30	0,00	4 912 888 060,30	5 006 276 877,17	0,00	5 006 276 877,17	1 795 294 657,23
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам								
	45515	Резервы под возможные потери	12 175 086,54	13 641 038,76	0,00	13 641 038,76	1 488 909,60	0,00	1 488 909,60	22 957,38
		ИТОГО по счету второго порядка	12 175 086,54	13 641 038,76	0,00	13 641 038,76	1 488 909,60	0,00	1 488 909,60	22 957,38
		ИТОГО по счету первого порядка	12 175 086,54	13 641 038,76	0,00	13 641 038,76	1 488 909,60	0,00	1 488 909,60	22 957,38

456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам									
	45615	Резервы на возможные потери	0,00	378 239 590,22	0,00	378 239 590,22	547 443 238,82	0,00	547 443 238,82	169 203 648,60
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	378 239 590,22	0,00	378 239 590,22	547 443 238,82	0,00	547 443 238,82	169 203 648,60
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	378 239 590,22	0,00	378 239 590,22	547 443 238,82	0,00	547 443 238,82	169 203 648,60
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам									
	45715	Резервы на возможные потери	0,00	2 768 419,09	0,00	2 768 419,09	2 768 419,09	0,00	2 768 419,09	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	2 768 419,09	0,00	2 768 419,09	2 768 419,09	0,00	2 768 419,09	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	2 768 419,09	0,00	2 768 419,09	2 768 419,09	0,00	2 768 419,09	0,00
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам									
	45818	Резервы на возможные потери	19 086 950,94	11 317 554,89	0,00	11 317 554,89	2 507 988,46	0,00	2 507 988,46	10 277 384,51
		ИТОГО по счету второго порядка	19 086 950,94	11 317 554,89	0,00	11 317 554,89	2 507 988,46	0,00	2 507 988,46	10 277 384,51
		ИТОГО по счету первого порядка	19 086 950,94	11 317 554,89	0,00	11 317 554,89	2 507 988,46	0,00	2 507 988,46	10 277 384,51
474		Расчеты по отдельным операциям									
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	17 220 288 424,23	0,00	17 220 288 424,23	17 220 288 424,23	0,00	17 220 288 424,23	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	17 220 288 424,23	0,00	17 220 288 424,23	17 220 288 424,23	0,00	17 220 288 424,23	0,00
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0,00	8 839 874 504,81	11 962 205 833,08	20 802 080 337,89	8 839 874 504,81	11 962 747 098,48	20 802 621 603,29	541 265,40
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	8 839 874 504,81	11 962 205 833,08	20 802 080 337,89	8 839 874 504,81	11 962 747 098,48	20 802 621 603,29	541 265,40
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0,00	574 004 661 174,20	16 660 984 711 134,50	17 234 989 372 308,70	574 004 661 174,20	16 660 984 711 134,50	17 234 989 372 308,70	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	574 004 661 174,20	16 660 984 711 134,50	17 234 989 372 308,70	574 004 661 174,20	16 660 984 711 134,50	17 234 989 372 308,70	0,00
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0,00	0,00	51 641 213,18	51 641 213,18	0,00	790 747 609,66	790 747 609,66	739 106 396,48
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	51 641 213,18	51 641 213,18	0,00	790 747 609,66	790 747 609,66	739 106 396,48
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	301 096 070,04	781 756 045,89	428 538 106,89	1 210 294 152,78	835 528 020,95	427 403 632,71	1 262 931 653,66	353 733 570,92
		ИТОГО по счету второго порядка	301 096 070,04	781 756 045,89	428 538 106,89	1 210 294 152,78	835 528 020,95	427 403 632,71	1 262 931 653,66	353 733 570,92
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 395 723,85	11 321 542 002,08	3 453 558 279,40	14 775 100 281,48	11 326 525 807,11	3 458 290 919,02	14 784 816 726,13	15 112 168,50
	47422	Обязательства по прочим операциям	10 323 607,50	3 396 324 161,75	3 790 904 040,46	7 187 228 202,21	3 393 276 094,87	3 809 672 082,58	7 202 948 177,45	26 043 582,74
		ИТОГО по счету второго порядка	10 323 607,50	3 396 324 161,75	3 790 904 040,46	7 187 228 202,21	3 393 276 094,87	3 809 672 082,58	7 202 948 177,45	26 043 582,74
	47425	Резервы на возможные потери	1 794 269,63	5 058 293 219,14	0,00	5 058 293 219,14	5 178 517 446,08	0,00	5 178 517 446,08	122 018 496,57
		ИТОГО по счету второго порядка	1 794 269,63	5 058 293 219,14	0,00	5 058 293 219,14	5 178 517 446,08	0,00	5 178 517 446,08	122 018 496,57
	47426	Обязательства по уплате процентов	153 961 032,06	675 529 158,90	247 407 716,22	922 936 875,12	664 837 671,71	234 787 870,32	899 625 542,03	130 649 698,97
		ИТОГО по счету второго порядка	153 961 032,06	675 529 158,90	247 407 716,22	922 936 875,12	664 837 671,71	234 787 870,32	899 625 542,03	130 649 698,97
		ИТОГО по счету второго порядка	5 395 723,85	11 321 542 002,08	3 453 558 279,40	14 775 100 281,48	11 326 525 807,11	3 458 290 919,02	14 784 816 726,13	15 112 168,50

		ИТОГО по счету первого порядка	472 570 703,08	621 298 268 691,00	16 680 918 966 323,70	17 302 217 235 014,70	621 463 509 143,96	16 681 668 360 347,30	17 303 131 869 491,20	1 387 205 179,58
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам	72 230,00	9 455 062,70	26 404 331,12	35 859 393,82	10 186 053,83	27 509 313,93	37 695 367,76	1 908 203,94
		ИТОГО по счету второго порядка	72 230,00	9 455 062,70	26 404 331,12	35 859 393,82	10 186 053,83	27 509 313,93	37 695 367,76	1 908 203,94
		ИТОГО по счету первого порядка	72 230,00	9 455 062,70	26 404 331,12	35 859 393,82	10 186 053,83	27 509 313,93	37 695 367,76	1 908 203,94
		ИТОГО по разделу	27 035 064 948,81	4 093 239 882 378,68	16 773 170 399 302,80	20 866 410 281 681,50	4 104 342 899 338,58	16 775 314 281 978,40	20 879 657 181 317,00	40 281 964 584,34
Раздел	5	Операции с ценными бумагами								
505		Просроченные долговые обязательства								
	50507	Резервы на возможные потери	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
		ИТОГО по счету второго порядка	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
		ИТОГО по счету первого порядка	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
506		Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50609	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0,00	149 471 637,06	19 995 816,65	169 467 453,71	149 471 637,06	19 995 816,65	169 467 453,71	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	149 471 637,06	19 995 816,65	169 467 453,71	149 471 637,06	19 995 816,65	169 467 453,71	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	149 471 637,06	19 995 816,65	169 467 453,71	149 471 637,06	19 995 816,65	169 467 453,71	0,00
507		Некотируемые акции								
	50709	Резервы на возможные потери	696 489,67	1 432 415,95	0,00	1 432 415,95	1 432 261,02	0,00	1 432 261,02	696 334,74
		ИТОГО по счету второго порядка	696 489,67	1 432 415,95	0,00	1 432 415,95	1 432 261,02	0,00	1 432 261,02	696 334,74
		ИТОГО по счету первого порядка	696 489,67	1 432 415,95	0,00	1 432 415,95	1 432 261,02	0,00	1 432 261,02	696 334,74
508		Котируемые акции, приобретенные для инвестирования								
	50809	Резервы на возможные потери	1 696 972,20	3 393 956,40	0,00	3 393 956,40	1 696 984,20	0,00	1 696 984,20	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	1 696 972,20	3 393 956,40	0,00	3 393 956,40	1 696 984,20	0,00	1 696 984,20	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	1 696 972,20	3 393 956,40	0,00	3 393 956,40	1 696 984,20	0,00	1 696 984,20	0,00
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты								
	52301	до востребования	721 947 230,88	127 059 738 762,29	1 324 279 629,13	128 384 018 391,42	126 523 145 611,33	1 300 570 320,21	127 823 715 931,54	161 644 771,00
		ИТОГО по счету второго порядка	721 947 230,88	127 059 738 762,29	1 324 279 629,13	128 384 018 391,42	126 523 145 611,33	1 300 570 320,21	127 823 715 931,54	161 644 771,00
	52302	со сроком погашения до 30 дней	91 524 982,76	579 926 782,94	0,00	579 926 782,94	556 169 197,59	0,00	556 169 197,59	67 767 397,41
		ИТОГО по счету второго порядка	91 524 982,76	579 926 782,94	0,00	579 926 782,94	556 169 197,59	0,00	556 169 197,59	67 767 397,41
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	887 591 682,62	3 572 491 959,38	393 821 747,26	3 966 313 706,64	3 068 257 547,06	375 551 901,60	3 443 809 448,66	365 087 424,64
		ИТОГО по счету второго порядка	887 591 682,62	3 572 491 959,38	393 821 747,26	3 966 313 706,64	3 068 257 547,06	375 551 901,60	3 443 809 448,66	365 087 424,64
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	982 003 205,94	3 167 143 367,81	135 350 567,97	3 302 493 935,78	3 241 016 885,23	144 083 249,11	3 385 100 134,34	1 064 609 404,50
		ИТОГО по счету второго порядка	982 003 205,94	3 167 143 367,81	135 350 567,97	3 302 493 935,78	3 241 016 885,23	144 083 249,11	3 385 100 134,34	1 064 609 404,50
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	4 352 942 702,62	5 371 994 024,64	925 100 504,09	6 297 094 528,73	3 536 816 292,56	592 377 720,51	4 129 194 013,07	2 185 042 186,96
		ИТОГО по счету второго порядка	4 352 942 702,62	5 371 994 024,64	925 100 504,09	6 297 094 528,73	3 536 816 292,56	592 377 720,51	4 129 194 013,07	2 185 042 186,96

	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	2 043 306 294,00	1 209 247 949,75	269 522 905,74	1 478 770 855,49	3 914 679 667,91	775 426 569,56	4 690 106 237,47	5 254 641 675,98
		ИТОГО по счету второго порядка	2 043 306 294,00	1 209 247 949,75	269 522 905,74	1 478 770 855,49	3 914 679 667,91	775 426 569,56	4 690 106 237,47	5 254 641 675,98
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	1 116 984 118,22	11 412 691,00	1 605 413,34	13 018 104,34	0,00	1 049 102,42	1 049 102,42	1 105 015 116,30
		ИТОГО по счету второго порядка	1 116 984 118,22	11 412 691,00	1 605 413,34	13 018 104,34	0,00	1 049 102,42	1 049 102,42	1 105 015 116,30
		ИТОГО по счету первого порядка	10 196 300 217,04	140 971 955 537,81	3 049 680 767,53	144 021 636 305,34	140 840 085 201,68	3 189 058 863,41	144 029 144 065,09	10 203 807 976,79
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению								
	52406	Векселя к исполнению	2 550 000,00	295 535 209,56	98 330 903,87	393 866 113,43	293 035 209,56	98 330 903,87	391 366 113,43	50 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	2 550 000,00	295 535 209,56	98 330 903,87	393 866 113,43	293 035 209,56	98 330 903,87	391 366 113,43	50 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	2 550 000,00	295 535 209,56	98 330 903,87	393 866 113,43	293 035 209,56	98 330 903,87	391 366 113,43	50 000,00
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	2 662 692,49	7 693 533,58	3 324 747,46	11 018 281,04	6 915 002,61	8 135 764,10	15 050 766,71	6 695 178,16
		ИТОГО по счету второго порядка	2 662 692,49	7 693 533,58	3 324 747,46	11 018 281,04	6 915 002,61	8 135 764,10	15 050 766,71	6 695 178,16
		ИТОГО по счету первого порядка	2 662 692,49	7 693 533,58	3 324 747,46	11 018 281,04	6 915 002,61	8 135 764,10	15 050 766,71	6 695 178,16
		ИТОГО по разделу	10 206 766 107,45	141 429 482 290,36	3 171 332 235,51	144 600 814 525,87	141 292 636 296,13	3 315 521 348,03	144 608 157 644,16	10 214 109 225,74
Раздел	6	Средства и имущество								
602		Прочее участие								
	60206	Резервы на возможные потери	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
		ИТОГО по счету первого порядка	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	45 952 388,98	1 055 496 785,49	89 604,74	1 055 586 390,23	1 010 907 670,24	89 604,74	1 010 997 274,98	1 363 273,73
		ИТОГО по счету второго порядка	45 952 388,98	1 055 496 785,49	89 604,74	1 055 586 390,23	1 010 907 670,24	89 604,74	1 010 997 274,98	1 363 273,73
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	0,00	115 976 286,45	0,00	115 976 286,45	115 976 286,45	0,00	115 976 286,45	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	115 976 286,45	0,00	115 976 286,45	115 976 286,45	0,00	115 976 286,45	0,00
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	50 204,27	841 238 346,37	0,00	841 238 346,37	841 222 927,85	0,00	841 222 927,85	34 785,75
		ИТОГО по счету второго порядка	50 204,27	841 238 346,37	0,00	841 238 346,37	841 222 927,85	0,00	841 222 927,85	34 785,75
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0,00	420 702,90	29 127,97	449 830,87	420 702,90	29 127,97	449 830,87	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	420 702,90	29 127,97	449 830,87	420 702,90	29 127,97	449 830,87	0,00
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	429 963,47	8 947 957,47	0,00	8 947 957,47	9 354 063,01	0,00	9 354 063,01	836 069,01
		ИТОГО по счету второго порядка	429 963,47	8 947 957,47	0,00	8 947 957,47	9 354 063,01	0,00	9 354 063,01	836 069,01
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0,00	10 251 184,12	0,00	10 251 184,12	10 400 534,12	0,00	10 400 534,12	149 350,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	10 251 184,12	0,00	10 251 184,12	10 400 534,12	0,00	10 400 534,12	149 350,00
	60313	Расчеты банков с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	34 707,09	0,00	36 260,45	36 260,45	0,00	1 553,36	1 553,36	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	34 707,09	0,00	36 260,45	36 260,45	0,00	1 553,36	1 553,36	0,00
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	325 064,75	8 140 902,52	231 888,74	8 372 791,26	8 045 802,52	126 555,76	8 172 358,28	124 631,77
		ИТОГО по счету второго порядка	325 064,75	8 140 902,52	231 888,74	8 372 791,26	8 045 802,52	126 555,76	8 172 358,28	124 631,77

	60324	Резервы на возможные потери	4 140 786,98	3 280 365,90	0,00	3 280 365,90	18 651 639,76	0,00	18 651 639,76	19 512 060,84
		ИТОГО по счету второго порядка	4 140 786,98	3 280 365,90	0,00	3 280 365,90	18 651 639,76	0,00	18 651 639,76	19 512 060,84
		ИТОГО по счету первого порядка	50 933 115,54	2 043 752 531,22	386 881,90	2 044 139 413,12	2 014 979 626,85	246 841,83	2 015 226 468,68	22 020 171,10
606		Амортизация основных средств								
	60601	Амортизация основных средств	143 159 400,01	9 511 761,62	0,00	9 511 761,62	122 969 630,18	0,00	122 969 630,18	256 617 268,57
		ИТОГО по счету второго порядка	143 159 400,01	9 511 761,62	0,00	9 511 761,62	122 969 630,18	0,00	122 969 630,18	256 617 268,57
		ИТОГО по счету первого порядка	143 159 400,01	9 511 761,62	0,00	9 511 761,62	122 969 630,18	0,00	122 969 630,18	256 617 268,57
609		Нематериальные активы								
	60903	Амортизация нематериальных активов	41 379,12	0,00	0,00	0,00	46 159,20	0,00	46 159,20	87 538,32
		ИТОГО по счету второго порядка	41 379,12	0,00	0,00	0,00	46 159,20	0,00	46 159,20	87 538,32
		ИТОГО по счету первого порядка	41 379,12	0,00	0,00	0,00	46 159,20	0,00	46 159,20	87 538,32
612		Выбытие и реализация								
	61203	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0,00	17 462 139 302,82	275 893 833,60	17 738 033 136,42	17 462 139 302,82	275 893 833,60	17 738 033 136,42	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	17 462 139 302,82	275 893 833,60	17 738 033 136,42	17 462 139 302,82	275 893 833,60	17 738 033 136,42	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	17 462 139 302,82	275 893 833,60	17 738 033 136,42	17 462 139 302,82	275 893 833,60	17 738 033 136,42	0,00
613		Доходы будущих периодов								
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	4 731 785,38	64 654 202,90	195 195,81	64 849 398,71	68 211 291,27	60 827,89	68 272 119,16	8 154 505,83
		ИТОГО по счету второго порядка	4 731 785,38	64 654 202,90	195 195,81	64 849 398,71	68 211 291,27	60 827,89	68 272 119,16	8 154 505,83
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	0,00	21 183 003 710,89	0,00	21 183 003 710,89	21 183 003 710,89	0,00	21 183 003 710,89	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	21 183 003 710,89	0,00	21 183 003 710,89	21 183 003 710,89	0,00	21 183 003 710,89	0,00
	61308	Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы	0,00	9 639 372 158,07	0,00	9 639 372 158,07	9 639 372 158,07	0,00	9 639 372 158,07	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	9 639 372 158,07	0,00	9 639 372 158,07	9 639 372 158,07	0,00	9 639 372 158,07	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	4 731 785,38	30 887 030 071,86	195 195,81	30 887 225 267,67	30 890 587 160,23	60 827,89	30 890 647 988,12	8 154 505,83
		ИТОГО по разделу	198 867 680,05	50 402 433 667,52	276 475 911,31	50 678 909 578,83	50 490 721 879,28	276 201 503,32	50 766 923 382,60	286 881 483,82
Раздел	7	Результаты деятельности								
701		Доходы								
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0,00	5 551 802 416,62	0,00	5 551 802 416,62	5 551 802 416,62	0,00	5 551 802 416,62	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	5 551 802 416,62	0,00	5 551 802 416,62	5 551 802 416,62	0,00	5 551 802 416,62	0,00
	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0,00	795 777 839,86	0,00	795 777 839,86	795 777 839,86	0,00	795 777 839,86	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	795 777 839,86	0,00	795 777 839,86	795 777 839,86	0,00	795 777 839,86	0,00
	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0,00	13 887 045 755,54	0,00	13 887 045 755,54	13 887 045 755,54	0,00	13 887 045 755,54	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	13 887 045 755,54	0,00	13 887 045 755,54	13 887 045 755,54	0,00	13 887 045 755,54	0,00
	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	0,00	573 337,35	0,00	573 337,35	573 337,35	0,00	573 337,35	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	573 337,35	0,00	573 337,35	573 337,35	0,00	573 337,35	0,00

	70107	Другие доходы	0,00	30 788 953 061,12	0,00	30 788 953 061,12	30 788 953 061,12	0,00	30 788 953 061,12	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	30 788 953 061,12	0,00	30 788 953 061,12	30 788 953 061,12	0,00	30 788 953 061,12	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	51 024 152 410,49	0,00	51 024 152 410,49	51 024 152 410,49	0,00	51 024 152 410,49	0,00
703		Прибыль								
	70301	Прибыль отчетного года	0,00	47 000 109 310,78	0,00	47 000 109 310,78	48 785 209 723,43	0,00	48 785 209 723,43	1 785 100 412,65
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	47 000 109 310,78	0,00	47 000 109 310,78	48 785 209 723,43	0,00	48 785 209 723,43	1 785 100 412,65
	70302	Прибыль предшествующих лет	1 163 030 021,23	1 377 421 270,00	0,00	1 377 421 270,00	214 391 248,77	0,00	214 391 248,77	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	1 163 030 021,23	1 377 421 270,00	0,00	1 377 421 270,00	214 391 248,77	0,00	214 391 248,77	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	1 163 030 021,23	48 377 530 580,78	0,00	48 377 530 580,78	48 999 600 972,20	0,00	48 999 600 972,20	1 785 100 412,65
		ИТОГО по разделу	1 163 030 021,23	99 401 682 991,27	0,00	99 401 682 991,27	100 023 753 382,69	0,00	100 023 753 382,69	1 785 100 412,65
		ИТОГО по пассиву	58 370 516 218,45	4 672 181 651 842,54	16 873 455 627 325,40	21 545 637 279 168,00	4 686 528 365 666,17	16 875 404 284 350,00	21 561 932 650 016,20	74 665 887 066,68
		ВСЕГО оборотов		6 863 024 479 705,04	38 287 940 435 264,00	45 150 964 914 969,00	6 865 686 159 682,21	38 285 278 755 286,80	45 150 964 914 969,00	

Глава В. Внебалансовые счета

АКТИВ

Раздел	3	Ценные бумаги								
907		Неразмещенные ценные бумаги								
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	11 365,00	920,00	0,00	920,00	3 315,00	0,00	3 315,00	8 970,00
		ИТОГО по счету второго порядка	11 365,00	920,00	0,00	920,00	3 315,00	0,00	3 315,00	8 970,00
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	20,00	67,00	0,00	67,00	2,00	0,00	2,00	85,00
		ИТОГО по счету второго порядка	20,00	67,00	0,00	67,00	2,00	0,00	2,00	85,00
	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0,00	127 335 576 939,45	1 475 806 106,65	128 811 383 046,10	127 335 576 939,45	1 475 806 106,65	128 811 383 046,10	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	127 335 576 939,45	1 475 806 106,65	128 811 383 046,10	127 335 576 939,45	1 475 806 106,65	128 811 383 046,10	0,00
	90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	239,00	3 315,00	0,00	3 315,00	3 396,00	0,00	3 396,00	158,00
		ИТОГО по счету второго порядка	239,00	3 315,00	0,00	3 315,00	3 396,00	0,00	3 396,00	158,00
		ИТОГО по счету первого порядка	11 624,00	127 335 581 241,45	1 475 806 106,65	128 811 387 348,10	127 335 583 652,45	1 475 806 106,65	128 811 389 759,10	9 213,00
908		Ценные бумаги прочих эмитентов								
	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	1 977 878 521,58	4 968 848 155,09	907 546 155,96	5 876 394 311,05	5 516 373 470,30	599 940 472,13	6 116 313 942,43	1 737 958 890,20
		ИТОГО по счету второго порядка	1 977 878 521,58	4 968 848 155,09	907 546 155,96	5 876 394 311,05	5 516 373 470,30	599 940 472,13	6 116 313 942,43	1 737 958 890,20
		ИТОГО по счету первого порядка	1 977 878 521,58	4 968 848 155,09	907 546 155,96	5 876 394 311,05	5 516 373 470,30	599 940 472,13	6 116 313 942,43	1 737 958 890,20
		ИТОГО по разделу	1 977 890 145,58	132 304 429 396,54	2 383 352 262,61	134 687 781 659,15	132 851 957 122,75	2 075 746 578,78	134 927 703 701,53	1 737 968 103,20
Раздел	4	Расчетные операции и документы								
909		Расчетные операции								
	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	86 684,93	86 628 839,67	0,00	86 628 839,67	86 010 049,90	0,00	86 010 049,90	705 474,70
		ИТОГО по счету второго порядка	86 684,93	86 628 839,67	0,00	86 628 839,67	86 010 049,90	0,00	86 010 049,90	705 474,70
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	1 689 396 863,60	1 077 633 428,94	162 443 228,42	1 240 076 657,36	839 246 567,54	308 587 318,74	1 147 833 886,28	1 781 639 634,68

		ИТОГО по счету второго порядка	1 689 396 863,60	1 077 633 428,94	162 443 228,42	1 240 076 657,36	839 246 567,54	308 587 318,74	1 147 833 886,28	1 781 639 634,68
	90907	Выставленные аккредитивы	60 426 450,00	792 014 230,40	0,00	792 014 230,40	798 087 080,40	0,00	798 087 080,40	54 353 600,00
		ИТОГО по счету второго порядка	60 426 450,00	792 014 230,40	0,00	792 014 230,40	798 087 080,40	0,00	798 087 080,40	54 353 600,00
	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	0,00	0,00	927 538 589,62	927 538 589,62	0,00	112 496 207,10	112 496 207,10	815 042 382,52
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	927 538 589,62	927 538 589,62	0,00	112 496 207,10	112 496 207,10	815 042 382,52
	90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	0,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00	82 852,00	82 852,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	1 749 909 998,53	1 956 276 499,01	1 090 064 670,04	3 046 341 169,05	1 723 343 697,84	421 166 377,84	2 144 510 075,68	2 651 741 091,90
911		Операции с валютными ценностями								
	91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностраннной валюте, принятые для отсылки на инкассо	0,00	0,00	863 205,15	863 205,15	0,00	764 323,44	764 323,44	98 881,71
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	863 205,15	863 205,15	0,00	764 323,44	764 323,44	98 881,71
	91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностраннной валюте, отосланные для отсылки на инкассо	13 021,49	0,00	337 444,57	337 444,57	0,00	340 038,94	340 038,94	10 427,12
		ИТОГО по счету второго порядка	13 021,49	0,00	337 444,57	337 444,57	0,00	340 038,94	340 038,94	10 427,12
	91103	Документы и ценности, полученные на инкассо от банков - нерезидентов	0,00	0,00	530 710,81	530 710,81	0,00	530 710,81	530 710,81	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	530 710,81	530 710,81	0,00	530 710,81	530 710,81	0,00
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	0,00	0,00	67 052,67	67 052,67	0,00	64 419,56	64 419,56	2 633,11
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	67 052,67	67 052,67	0,00	64 419,56	64 419,56	2 633,11
		ИТОГО по счету первого порядка	13 021,49	0,00	1 798 413,20	1 798 413,20	0,00	1 699 492,75	1 699 492,75	111 941,94
912		Разные ценности и документы								
	91202	Разные ценности и документы	14 814,00	124 640,00	0,00	124 640,00	95 916,00	0,00	95 916,00	43 538,00
		ИТОГО по счету второго порядка	14 814,00	124 640,00	0,00	124 640,00	95 916,00	0,00	95 916,00	43 538,00
	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	544,00	103 920,00	773 169,78	877 089,78	99 562,00	773 169,78	872 731,78	4 902,00
		ИТОГО по счету второго порядка	544,00	103 920,00	773 169,78	877 089,78	99 562,00	773 169,78	872 731,78	4 902,00
	91207	Бланки	19 182,00	16 647,00	0,00	16 647,00	16 286,00	0,00	16 286,00	19 543,00
		ИТОГО по счету второго порядка	19 182,00	16 647,00	0,00	16 647,00	16 286,00	0,00	16 286,00	19 543,00
		ИТОГО по счету первого порядка	34 540,00	245 207,00	773 169,78	1 018 376,78	211 764,00	773 169,78	984 933,78	67 983,00
		ИТОГО по разделу	1 749 957 560,02	1 956 521 706,01	1 092 636 253,02	3 049 157 959,03	1 723 555 461,84	423 639 040,37	2 147 194 502,21	2 651 921 016,84
Раздел	5	Кредитные и лизинговые операции								
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов								

	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	7 466 506 166,70	6 245 381 395,39	307 140 644,64	6 552 522 040,03	6 037 593 696,39	4 175 797,94	6 041 769 494,33	7 977 258 712,40
		ИТОГО по счету второго порядка	7 466 506 166,70	6 245 381 395,39	307 140 644,64	6 552 522 040,03	6 037 593 696,39	4 175 797,94	6 041 769 494,33	7 977 258 712,40
	91305	Полученные гарантии и поручительства	3 568 031 735,01	1 368 673 081,74	4 450 574 866,46	5 819 247 948,20	3 811 099 227,48	2 183 517 199,79	5 994 616 427,27	3 392 663 255,94
		ИТОГО по счету второго порядка	3 568 031 735,01	1 368 673 081,74	4 450 574 866,46	5 819 247 948,20	3 811 099 227,48	2 183 517 199,79	5 994 616 427,27	3 392 663 255,94
	91307	Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг	26 184 479 954,62	24 414 215 852,97	4 844 832 745,65	29 259 048 598,62	20 433 430 747,15	1 488 461 144,09	21 921 891 891,24	33 521 636 662,00
		ИТОГО по счету второго порядка	26 184 479 954,62	24 414 215 852,97	4 844 832 745,65	29 259 048 598,62	20 433 430 747,15	1 488 461 144,09	21 921 891 891,24	33 521 636 662,00
		ИТОГО по счету первого порядка	37 219 017 856,33	32 028 270 330,10	9 602 548 256,75	41 630 818 586,85	30 282 123 671,02	3 676 154 141,82	33 958 277 812,84	44 891 558 630,34
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по поручению средств								
	91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	0,00	0,00	198 445 000,00	198 445 000,00	0,00	24 962 500,00	24 962 500,00	173 482 500,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	198 445 000,00	198 445 000,00	0,00	24 962 500,00	24 962 500,00	173 482 500,00
	91406	Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафта" и "под лимит задолженности"	0,00	0,00	27 065 200,00	27 065 200,00	0,00	27 065 200,00	27 065 200,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	27 065 200,00	27 065 200,00	0,00	27 065 200,00	27 065 200,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	0,00	225 510 200,00	225 510 200,00	0,00	52 027 700,00	52 027 700,00	173 482 500,00
915		Арендные и лизинговые операции								
	91501	Основные средства, переданные в аренду	822 329,98	66 743 188,80	0,00	66 743 188,80	83 231,04	0,00	83 231,04	67 482 287,74
		ИТОГО по счету второго порядка	822 329,98	66 743 188,80	0,00	66 743 188,80	83 231,04	0,00	83 231,04	67 482 287,74
	91502	Другое имущество, переданное в аренду	190 895,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	190 895,19
		ИТОГО по счету второго порядка	190 895,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	190 895,19
	91503	Арендованные основные средства	472 381 571,54	370 225 034,89	0,00	370 225 034,89	65 850 876,51	0,00	65 850 876,51	776 755 729,92
		ИТОГО по счету второго порядка	472 381 571,54	370 225 034,89	0,00	370 225 034,89	65 850 876,51	0,00	65 850 876,51	776 755 729,92
	91504	Арендованное другое имущество	1 260,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 260,00
		ИТОГО по счету второго порядка	1 260,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 260,00
		ИТОГО по счету первого порядка	473 396 056,71	436 968 223,69	0,00	436 968 223,69	65 934 107,55	0,00	65 934 107,55	844 430 172,85
		ИТОГО по разделу	37 692 413 913,04	32 465 238 553,79	9 828 058 456,75	42 293 297 010,54	30 348 057 778,57	3 728 181 841,82	34 076 239 620,39	45 909 471 303,19
Раздел 6		Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания								
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса								
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	623 620,93	3 424,66	86 300 446,27	86 303 870,93	3 424,66	86 199 961,95	86 203 386,61	724 105,25
		ИТОГО по счету второго порядка	623 620,93	3 424,66	86 300 446,27	86 303 870,93	3 424,66	86 199 961,95	86 203 386,61	724 105,25

	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам(кроме банковских), предоставленным клиентам	6 234 588,47	4 350 913,91	73 702 711,94	78 053 625,85	2 979 946,24	73 210 443,16	76 190 389,40	8 097 824,92
		ИТОГО по счету второго порядка	6 234 588,47	4 350 913,91	73 702 711,94	78 053 625,85	2 979 946,24	73 210 443,16	76 190 389,40	8 097 824,92
		ИТОГО по счету первого порядка	6 858 209,40	4 354 338,57	160 003 158,21	164 357 496,78	2 983 370,90	159 410 405,11	162 393 776,01	8 821 930,17
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания								
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам(кроме банковских), предоставленным клиентам, списанным с ьаланса кредитной организации	327 713,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	327 713,47
		ИТОГО по счету второго порядка	327 713,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	327 713,47
		ИТОГО по счету первого порядка	327 713,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	327 713,47
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания								
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленым клиентам (кроме банковских), списанная за счет резервов на возможные потери	4 078 208,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 078 208,78
		ИТОГО по счету второго порядка	4 078 208,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 078 208,78
	91803	Долги, списанные в убыток	493 186,30	0,00	78 774,84	78 774,84	0,00	120 547,01	120 547,01	451 414,13
		ИТОГО по счету второго порядка	493 186,30	0,00	78 774,84	78 774,84	0,00	120 547,01	120 547,01	451 414,13
		ИТОГО по счету первого порядка	4 971 395,08	0,00	78 774,84	78 774,84	0,00	120 547,01	120 547,01	4 929 622,91
		ИТОГО по разделу	12 157 317,95	4 354 338,57	160 081 933,05	164 436 271,62	2 983 370,90	159 530 952,12	162 514 323,02	14 079 266,55
Раздел	7	Корреспондирующие счета								
999										
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	786 614 602,37	97 453 330 129,70	0,00	97 453 330 129,70	95 018 027 869,93	0,00	95 018 027 869,93	3 221 916 862,14
		ИТОГО по счету второго порядка	786 614 602,37	97 453 330 129,70	0,00	97 453 330 129,70	95 018 027 869,93	0,00	95 018 027 869,93	3 221 916 862,14
		ИТОГО по счету первого порядка	786 614 602,37	97 453 330 129,70	0,00	97 453 330 129,70	95 018 027 869,93	0,00	95 018 027 869,93	3 221 916 862,14
		ИТОГО по разделу	786 614 602,37	97 453 330 129,70	0,00	97 453 330 129,70	95 018 027 869,93	0,00	95 018 027 869,93	3 221 916 862,14
		ИТОГО по активу	42 219 033 538,96	264 183 874 124,61	13 464 128 905,43	277 648 003 030,04	259 944 581 603,99	6 387 098 413,09	266 331 680 017,08	53 535 356 551,92
		ПАССИВ								
Раздел	3	Ценные бумаги								

910		Расчеты по обязательным резервам								
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0,00	144 981 000,00	0,00	144 981 000,00	144 981 000,00	0,00	144 981 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	144 981 000,00	0,00	144 981 000,00	144 981 000,00	0,00	144 981 000,00	0,00
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0,00	24 611 000,00	0,00	24 611 000,00	24 611 000,00	0,00	24 611 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	24 611 000,00	0,00	24 611 000,00	24 611 000,00	0,00	24 611 000,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	169 592 000,00	0,00	169 592 000,00	169 592 000,00	0,00	169 592 000,00	0,00
		ИТОГО по разделу	0,00	169 592 000,00	0,00	169 592 000,00	169 592 000,00	0,00	169 592 000,00	0,00
Раздел	5	Кредитные и лизинговые операции								
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению кредитов								
	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0,00	0,00	712 157 390,00	712 157 390,00	0,00	712 157 390,00	712 157 390,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	712 157 390,00	712 157 390,00	0,00	712 157 390,00	712 157 390,00	0,00
	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафта" и "под лимит задолженности"	218 396 650,53	91 614 350 087,68	2 088 066 702,96	93 702 416 790,64	93 184 688 625,11	2 497 556 405,96	95 682 245 031,07	2 198 224 890,96
		ИТОГО по счету второго порядка	218 396 650,53	91 614 350 087,68	2 088 066 702,96	93 702 416 790,64	93 184 688 625,11	2 497 556 405,96	95 682 245 031,07	2 198 224 890,96
		ИТОГО по счету первого порядка	218 396 650,53	91 614 350 087,68	2 800 224 092,96	94 414 574 180,64	93 184 688 625,11	3 209 713 795,96	96 394 402 421,07	2 198 224 890,96
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по поручению средств								
	91404	Выданные гарантии и поручительства	568 217 951,84	184 535 553,35	249 326 135,94	433 861 689,29	259 098 580,24	630 237 128,39	889 335 708,63	1 023 691 971,18
		ИТОГО по счету второго порядка	568 217 951,84	184 535 553,35	249 326 135,94	433 861 689,29	259 098 580,24	630 237 128,39	889 335 708,63	1 023 691 971,18
		ИТОГО по счету первого порядка	568 217 951,84	184 535 553,35	249 326 135,94	433 861 689,29	259 098 580,24	630 237 128,39	889 335 708,63	1 023 691 971,18
		ИТОГО по разделу	786 614 602,37	91 798 885 641,03	3 049 550 228,90	94 848 435 869,93	93 443 787 205,35	3 839 950 924,35	97 283 738 129,70	3 221 916 862,14
Раздел	7	Корреспондирующие счета								
999										
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	41 432 418 936,59	171 254 580 984,26	0,00	171 254 580 984,26	180 135 601 737,45	0,00	180 135 601 737,45	50 313 439 689,78
		ИТОГО по счету второго порядка	41 432 418 936,59	171 254 580 984,26	0,00	171 254 580 984,26	180 135 601 737,45	0,00	180 135 601 737,45	50 313 439 689,78
		ИТОГО по счету первого порядка	41 432 418 936,59	171 254 580 984,26	0,00	171 254 580 984,26	180 135 601 737,45	0,00	180 135 601 737,45	50 313 439 689,78
		ИТОГО по разделу	41 432 418 936,59	171 254 580 984,26	0,00	171 254 580 984,26	180 135 601 737,45	0,00	180 135 601 737,45	50 313 439 689,78
		ИТОГО по пассиву	42 219 033 538,96	263 223 058 625,29	3 049 550 228,90	266 272 608 854,19	273 748 980 942,80	3 839 950 924,35	277 588 931 867,15	53 535 356 551,92
		ВСЕГО оборотов		527 406 932 749,90	16 513 679 134,33	543 920 611 884,23	533 693 562 546,79	10 227 049 337,44	543 920 611 884,23	

Глава Г. Срочные сделки

А К Т И В

	Наличные сделки

930		Требования по поставке денежных средств								
	93001	Требования по поставке денежных средств	575 650 000,00	406 060 647 457,50	292 362 164 415,95	698 422 811 873,45	402 899 847 457,50	291 568 597 215,95	694 468 444 673,45	4 530 017 200,00
		ИТОГО по счету второго порядка	575 650 000,00	406 060 647 457,50	292 362 164 415,95	698 422 811 873,45	402 899 847 457,50	291 568 597 215,95	694 468 444 673,45	4 530 017 200,00
	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	47 368 097 796,34	476 228 217,26	13 955 948 897 722,60	13 956 425 125 939,80	476 228 217,26	13 916 654 794 981,50	13 917 131 023 198,70	86 662 200 537,44
		ИТОГО по счету второго порядка	47 368 097 796,34	476 228 217,26	13 955 948 897 722,60	13 956 425 125 939,80	476 228 217,26	13 916 654 794 981,50	13 917 131 023 198,70	86 662 200 537,44
		ИТОГО по счету первого порядка	47 943 747 796,34	406 536 875 674,76	14 248 311 062 138,50	14 654 847 937 813,20	403 376 075 674,76	14 208 233 392 197,40	14 611 599 467 872,10	91 192 217 737,44
931		Требования по поставке драгоценных металлов								
	93102	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	0,00	0,00	938 923 734 796,03	938 923 734 796,03	0,00	935 925 836 389,93	935 925 836 389,93	2 997 898 406,10
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	938 923 734 796,03	938 923 734 796,03	0,00	935 925 836 389,93	935 925 836 389,93	2 997 898 406,10
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	0,00	938 923 734 796,03	938 923 734 796,03	0,00	935 925 836 389,93	935 925 836 389,93	2 997 898 406,10
932		Требования по поставке ценных бумаг								
	93201	Требования по поставке ценных бумаг	0,00	1 317,38	0,00	1 317,38	1 317,38	0,00	1 317,38	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 317,38	0,00	1 317,38	1 317,38	0,00	1 317,38	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	1 317,38	0,00	1 317,38	1 317,38	0,00	1 317,38	0,00
		Срочные сделки								
933		Требования по поставке денежных средств								
	93301	со сроком исполнения на следующий день	0,00	1 000 926 139,42	1 504 971 077,52	2 505 897 216,94	1 000 926 139,42	1 504 971 077,52	2 505 897 216,94	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 000 926 139,42	1 504 971 077,52	2 505 897 216,94	1 000 926 139,42	1 504 971 077,52	2 505 897 216,94	0,00
	93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	1 005 649 353,72	1 504 738 144,63	2 510 387 498,35	1 005 649 353,72	1 504 738 144,63	2 510 387 498,35	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 005 649 353,72	1 504 738 144,63	2 510 387 498,35	1 005 649 353,72	1 504 738 144,63	2 510 387 498,35	0,00
	93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	926 139,42	0,00	926 139,42	926 139,42	0,00	926 139,42	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	926 139,42	0,00	926 139,42	926 139,42	0,00	926 139,42	0,00
	93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезиднтов	0,00	0,00	306 154 377 394,90	306 154 377 394,90	0,00	306 154 377 394,90	306 154 377 394,90	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	306 154 377 394,90	306 154 377 394,90	0,00	306 154 377 394,90	306 154 377 394,90	0,00
	93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	306 569 197 490,05	306 569 197 490,05	0,00	306 569 197 490,05	306 569 197 490,05	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	306 569 197 490,05	306 569 197 490,05	0,00	306 569 197 490,05	306 569 197 490,05	0,00
	93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0,00	0,00	4 283 252 907,89	4 283 252 907,89	0,00	4 283 252 907,89	4 283 252 907,89	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	4 283 252 907,89	4 283 252 907,89	0,00	4 283 252 907,89	4 283 252 907,89	0,00
	93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	48 913 482,00	196 024 146,15	8 776 477 789,66	8 972 501 935,81	0,00	4 653 646 425,50	4 653 646 425,50	4 367 768 992,31
		ИТОГО по счету второго порядка	48 913 482,00	196 024 146,15	8 776 477 789,66	8 972 501 935,81	0,00	4 653 646 425,50	4 653 646 425,50	4 367 768 992,31
	93310	со сроком исполнения более 91дня от нерезидентов	44 066 200,00	0,00	51 469 510,00	51 469 510,00	0,00	95 535 710,00	95 535 710,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	44 066 200,00	0,00	51 469 510,00	51 469 510,00	0,00	95 535 710,00	95 535 710,00	0,00

		ИТОГО по счету первого порядка	92 979 682,00	2 203 525 778,71	628 844 484 314,65	631 048 010 093,36	2 007 501 632,56	624 765 719 150,49	626 773 220 783,05	4 367 768 992,31
934		Требования по поставке драгоценных металлов								
	93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезиднтов	0,00	0,00	5 897 870 558,25	5 897 870 558,25	0,00	5 897 870 558,25	5 897 870 558,25	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	5 897 870 558,25	5 897 870 558,25	0,00	5 897 870 558,25	5 897 870 558,25	0,00
	93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	5 897 855 313,03	5 897 855 313,03	0,00	5 897 855 313,03	5 897 855 313,03	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	5 897 855 313,03	5 897 855 313,03	0,00	5 897 855 313,03	5 897 855 313,03	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	0,00	5 897 855 313,03	5 897 855 313,03	0,00	5 897 855 313,03	5 897 855 313,03	0,00
935		Требования по поставке ценных бумаг								
	93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	7 077 553,50	0,00	7 077 553,50	7 077 553,50	0,00	7 077 553,50	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	7 077 553,50	0,00	7 077 553,50	7 077 553,50	0,00	7 077 553,50	0,00
	93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезиднтов	0,00	0,00	914 425 507,12	914 425 507,12	0,00	914 425 507,12	914 425 507,12	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	914 425 507,12	914 425 507,12	0,00	914 425 507,12	914 425 507,12	0,00
	93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	913 528 607,45	913 528 607,45	0,00	913 528 607,45	913 528 607,45	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	913 528 607,45	913 528 607,45	0,00	913 528 607,45	913 528 607,45	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	7 077 553,50	1 827 954 114,57	1 835 031 668,07	7 077 553,50	1 827 954 114,57	1 835 031 668,07	0,00
937		Требования по обратной продаже ценных бумаг								
	93701	со сроком исполнения на следующий день	0,00	20 521 455 877,83	0,00	20 521 455 877,83	20 521 455 877,83	0,00	20 521 455 877,83	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	20 521 455 877,83	0,00	20 521 455 877,83	20 521 455 877,83	0,00	20 521 455 877,83	0,00
	93702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	22 416 624 623,71	0,00	22 416 624 623,71	20 498 555 363,97	0,00	20 498 555 363,97	1 918 069 259,74
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	22 416 624 623,71	0,00	22 416 624 623,71	20 498 555 363,97	0,00	20 498 555 363,97	1 918 069 259,74
	93703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	20 189 324 078,29	0,00	20 189 324 078,29	20 093 010 273,81	0,00	20 093 010 273,81	96 313 804,48
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	20 189 324 078,29	0,00	20 189 324 078,29	20 093 010 273,81	0,00	20 093 010 273,81	96 313 804,48
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	63 127 404 579,83	0,00	63 127 404 579,83	61 113 021 515,61	0,00	61 113 021 515,61	2 014 383 064,22
		Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)								
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	2 751 159,29	51 072 749 014,41	0,00	51 072 749 014,41	51 012 130 478,83	0,00	51 012 130 478,83	63 369 694,87
		ИТОГО по счету второго порядка	2 751 159,29	51 072 749 014,41	0,00	51 072 749 014,41	51 012 130 478,83	0,00	51 012 130 478,83	63 369 694,87
		ИТОГО по счету первого порядка	2 751 159,29	51 072 749 014,41	0,00	51 072 749 014,41	51 012 130 478,83	0,00	51 012 130 478,83	63 369 694,87
939		Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов								
	93901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	0,00	6 130 167 703,42	0,00	6 130 167 703,42	6 112 642 358,12	0,00	6 112 642 358,12	17 525 345,30
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	6 130 167 703,42	0,00	6 130 167 703,42	6 112 642 358,12	0,00	6 112 642 358,12	17 525 345,30
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	6 130 167 703,42	0,00	6 130 167 703,42	6 112 642 358,12	0,00	6 112 642 358,12	17 525 345,30

940		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0,00	1 602 267 937,89	13 316 857,41	1 615 584 795,30	1 528 353 009,56	13 316 857,41	1 541 669 866,97	73 914 928,33
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 602 267 937,89	13 316 857,41	1 615 584 795,30	1 528 353 009,56	13 316 857,41	1 541 669 866,97	73 914 928,33
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	1 602 267 937,89	13 316 857,41	1 615 584 795,30	1 528 353 009,56	13 316 857,41	1 541 669 866,97	73 914 928,33
		ИТОГО по активу	48 039 478 637,63	530 680 069 559,90	15 823 818 407 534,20	16 354 498 477 094,10	525 156 803 540,32	15 776 654 074 022,90	16 301 810 877 563,10	100 727 078 168,57
		ПАССИВ								
		Наличные сделки								
960		Обязательства по поставке денежных средств								
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	575 450 000,00	154 928 559 580,48	540 011 097 237,28	694 939 656 817,76	155 722 827 080,48	543 170 829 237,28	698 893 656 317,76	4 529 449 500,00
		ИТОГО по счету второго порядка	575 450 000,00	154 928 559 580,48	540 011 097 237,28	694 939 656 817,76	155 722 827 080,48	543 170 829 237,28	698 893 656 317,76	4 529 449 500,00
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	47 367 067 506,18	492 575 264,21	13 944 061 557 323,50	13 944 554 132 587,70	492 575 264,21	13 983 102 652 067,10	13 983 595 227 331,30	86 408 162 249,71
		ИТОГО по счету второго порядка	47 367 067 506,18	492 575 264,21	13 944 061 557 323,50	13 944 554 132 587,70	492 575 264,21	13 983 102 652 067,10	13 983 595 227 331,30	86 408 162 249,71
		ИТОГО по счету первого порядка	47 942 517 506,18	155 421 134 844,69	14 484 072 654 560,80	14 639 493 789 405,50	156 215 402 344,69	14 526 273 481 304,40	14 682 488 883 649,10	90 937 611 749,71
961		Обязательства по поставке драгоценных металлов								
	96102	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	0,00	0,00	908 884 087 903,83	908 884 087 903,83	0,00	912 215 086 132,83	912 215 086 132,83	3 330 998 229,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	908 884 087 903,83	908 884 087 903,83	0,00	912 215 086 132,83	912 215 086 132,83	3 330 998 229,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	0,00	908 884 087 903,83	908 884 087 903,83	0,00	912 215 086 132,83	912 215 086 132,83	3 330 998 229,00
		Срочные сделки								
963		Обязательства по поставке денежных средств								
	96301	со сроком исполнения на следующий день	0,00	0,00	1 502 938 613,40	1 502 938 613,40	0,00	1 502 938 613,40	1 502 938 613,40	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	1 502 938 613,40	1 502 938 613,40	0,00	1 502 938 613,40	1 502 938 613,40	0,00
	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	7 077 553,50	1 505 061 405,43	1 512 138 958,93	7 077 553,50	1 505 061 405,43	1 512 138 958,93	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	7 077 553,50	1 505 061 405,43	1 512 138 958,93	7 077 553,50	1 505 061 405,43	1 512 138 958,93	0,00
	96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезиднтов	0,00	95 126 353,79	276 701 203 547,43	276 796 329 901,22	95 126 353,79	276 701 203 547,43	276 796 329 901,22	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	95 126 353,79	276 701 203 547,43	276 796 329 901,22	95 126 353,79	276 701 203 547,43	276 796 329 901,22	0,00
	96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	95 126 353,79	276 927 530 827,11	277 022 657 180,90	95 126 353,79	276 927 530 827,11	277 022 657 180,90	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	95 126 353,79	276 927 530 827,11	277 022 657 180,90	95 126 353,79	276 927 530 827,11	277 022 657 180,90	0,00
	96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0,00	95 126 353,79	90 539 390,00	185 665 743,79	95 126 353,79	90 539 390,00	185 665 743,79	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	95 126 353,79	90 539 390,00	185 665 743,79	95 126 353,79	90 539 390,00	185 665 743,79	0,00
	96309	со сроком исполнения от 31до 90 дней от нерезидентов	50 000 000,00	95 126 353,79	27 460 400,00	122 586 753,79	95 126 353,79	27 460 400,00	122 586 753,79	50 000 000,00
		ИТОГО по счету второго порядка	50 000 000,00	95 126 353,79	27 460 400,00	122 586 753,79	95 126 353,79	27 460 400,00	122 586 753,79	50 000 000,00

	96310	со сроком исполнения более 91дня от нерезидентов	45 126 353,79	95 126 353,79	0,00	95 126 353,79	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	45 126 353,79	95 126 353,79	0,00	95 126 353,79	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	95 126 353,79	482 709 322,45	556 754 734 183,37	557 237 443 505,82	437 582 968,66	556 754 734 183,37	557 192 317 152,03	50 000 000,00
964		Обязательства по поставке драгоценных металлов								
	96406	со сроком исполнения на следующий день от нерезиднтов	0,00	0,00	36 108 448 458,77	36 108 448 458,77	0,00	36 108 448 458,77	36 108 448 458,77	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	36 108 448 458,77	36 108 448 458,77	0,00	36 108 448 458,77	36 108 448 458,77	0,00
	96407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	36 299 485 503,03	36 299 485 503,03	0,00	36 299 485 503,03	36 299 485 503,03	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	36 299 485 503,03	36 299 485 503,03	0,00	36 299 485 503,03	36 299 485 503,03	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	0,00	72 407 933 961,80	72 407 933 961,80	0,00	72 407 933 961,80	72 407 933 961,80	0,00
965		Обязательства по поставке ценных бумаг								
	96501	со сроком исполнения на следующий день	0,00	1 000 926 139,42	0,00	1 000 926 139,42	1 000 926 139,42	0,00	1 000 926 139,42	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 000 926 139,42	0,00	1 000 926 139,42	1 000 926 139,42	0,00	1 000 926 139,42	0,00
	96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	1 005 649 353,72	0,00	1 005 649 353,72	1 005 649 353,72	0,00	1 005 649 353,72	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	1 005 649 353,72	0,00	1 005 649 353,72	1 005 649 353,72	0,00	1 005 649 353,72	0,00
	96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	926 139,42	0,00	926 139,42	926 139,42	0,00	926 139,42	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	926 139,42	0,00	926 139,42	926 139,42	0,00	926 139,42	0,00
	96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезиднтов	0,00	0,00	381 016 978,96	381 016 978,96	0,00	381 016 978,96	381 016 978,96	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	381 016 978,96	381 016 978,96	0,00	381 016 978,96	381 016 978,96	0,00
	96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	382 421 650,98	382 421 650,98	0,00	382 421 650,98	382 421 650,98	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	382 421 650,98	382 421 650,98	0,00	382 421 650,98	382 421 650,98	0,00
	96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0,00	0,00	4 099 384 899,85	4 099 384 899,85	0,00	4 099 384 899,85	4 099 384 899,85	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	4 099 384 899,85	4 099 384 899,85	0,00	4 099 384 899,85	4 099 384 899,85	0,00
	96509	со сроком исполнения от 31до 90 дней от нерезидентов	0,00	0,00	4 529 968 328,21	4 529 968 328,21	196 024 146,15	8 654 114 379,37	8 850 138 525,52	4 320 170 197,31
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	0,00	4 529 968 328,21	4 529 968 328,21	196 024 146,15	8 654 114 379,37	8 850 138 525,52	4 320 170 197,31
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	2 007 501 632,56	9 392 791 858,00	11 400 293 490,56	2 203 525 778,71	13 516 937 909,16	15 720 463 687,87	4 320 170 197,31
967		Обязательства по обратной продажк ценных бумаг								
	96701	со сроком исполнения на следующий день	0,00	21 361 943 408,90	0,00	21 361 943 408,90	21 361 943 408,90	0,00	21 361 943 408,90	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	21 361 943 408,90	0,00	21 361 943 408,90	21 361 943 408,90	0,00	21 361 943 408,90	0,00
	96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	21 586 851 409,41	0,00	21 586 851 409,41	23 578 798 377,96	0,00	23 578 798 377,96	1 991 946 968,55
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	21 586 851 409,41	0,00	21 586 851 409,41	23 578 798 377,96	0,00	23 578 798 377,96	1 991 946 968,55
	96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	21 108 780 402,78	0,00	21 108 780 402,78	21 205 131 426,78	0,00	21 205 131 426,78	96 351 024,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	21 108 780 402,78	0,00	21 108 780 402,78	21 205 131 426,78	0,00	21 205 131 426,78	96 351 024,00

		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	64 057 575 221,09	0,00	64 057 575 221,09	66 145 873 213,64	0,00	66 145 873 213,64	2 088 297 992,55
		Нереализованные курсовые разницы								
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0,00	41 710 420 764,42	0,00	41 710 420 764,42	41 710 420 764,42	0,00	41 710 420 764,42	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	41 710 420 764,42	0,00	41 710 420 764,42	41 710 420 764,42	0,00	41 710 420 764,42	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	41 710 420 764,42	0,00	41 710 420 764,42	41 710 420 764,42	0,00	41 710 420 764,42	0,00
969		Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов								
	96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	1 834 777,66	32 655 313 353,91	0,00	32 655 313 353,91	32 653 478 576,25	0,00	32 653 478 576,25	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	1 834 777,66	32 655 313 353,91	0,00	32 655 313 353,91	32 653 478 576,25	0,00	32 653 478 576,25	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	1 834 777,66	32 655 313 353,91	0,00	32 655 313 353,91	32 653 478 576,25	0,00	32 653 478 576,25	0,00
970		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0,00	990 880 801,67	11 153 787,05	1 002 034 588,72	990 880 801,67	11 153 787,05	1 002 034 588,72	0,00
		ИТОГО по счету второго порядка	0,00	990 880 801,67	11 153 787,05	1 002 034 588,72	990 880 801,67	11 153 787,05	1 002 034 588,72	0,00
		ИТОГО по счету первого порядка	0,00	990 880 801,67	11 153 787,05	1 002 034 588,72	990 880 801,67	11 153 787,05	1 002 034 588,72	0,00
		ИТОГО по пассиву	48 039 478 637,63	297 325 535 940,79	16 031 523 356 254,80	16 328 848 892 195,60	300 357 164 448,04	16 081 179 327 278,60	16 381 536 491 726,60	100 727 078 168,57
		ВСЕГО оборотов		828 005 605 500,69	31 855 341 763 789,00	32 683 347 369 289,70	825 513 967 988,36	31 857 833 401 301,50	32 683 347 369 289,70	
Глава		**Д. Счета депо**								
					А К Т И В					
980										
	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	9,00	0,00	0,00	67,00	0,00	0,00	67,00	9,00
		ИТОГО по счету второго порядка	9,00	0,00	0,00	67,00	0,00	0,00	67,00	9,00
	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	4 299 997,00			67 511 995,00			61 615 846,00	10 196 146,00
		ИТОГО по счету второго порядка	4 299 997,00	0,00	0,00	67 511 995,00	0,00	0,00	61 615 846,00	10 196 146,00
		ИТОГО по счету первого порядка	4 300 006,00	0,00	0,00	67 512 062,00	0,00	0,00	61 615 913,00	10 196 155,00
		ИТОГО по активу	4 300 006,00	0,00	0,00	67 512 062,00	0,00	0,00	61 615 913,00	10 196 155,00
					ПАССИВ					
980										
	980040	Ценные бумаги владельца	3 962 572,00	0,00	0,00	9 967 669,00	0,00	0,00	14 498 760,00	8 493 663,00
		ИТОГО по счету второго порядка	3 962 572,00	0,00	0,00	9 967 669,00	0,00	0,00	14 498 760,00	8 493 663,00
	980050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	285 501,00			50 100 349,00			51 465 407,00	1 650 559,00
		ИТОГО по счету второго порядка	285 501,00	0,00	0,00	50 100 349,00	0,00	0,00	51 465 407,00	1 650 559,00
	980070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	51 933,00			20 711,00			20 711,00	51 933,00
		ИТОГО по счету второго порядка	51 933,00	0,00	0,00	20 711,00	0,00	0,00	20 711,00	51 933,00

	ИТОГО по счету первого порядка	4 300 006,00	0,00	0,00	60 088 729,00	0,00	0,00	65 984 878,00	10 196 155,00
	ИТОГО по пассиву	4 300 006,00	0,00	0,00	60 088 729,00	0,00	0,00	65 984 878,00	10 196 155,00
	ВСЕГО оборотов		0,00	0,00	127 600 791,00	0,00	0,00	127 600 791,00	

Президент Банка _____ А.Л. Мотылев

(подпись)

Главный бухгалтер _____ Г.В. Лякшева

(подпись)

ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"
(наименование кредитной организации)

"Приложение 14
к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации
(Приложение к Положению Банка России от 5 декабря 2002 года N 205-П
"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации")

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2006 г.

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
					по дебету			по кредиту					
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
		А. Балансовые счета.											
		АКТИВ											
202													
	20202	427 569 271,21	1 007 696 231,73	1 435 265 502,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	427 569 271,21	1 007 696 231,73	1 435 265 502,94
ИТОГО по счету второго порядка		427 569 271,21	1 007 696 231,73	1 435 265 502,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	427 569 271,21	1 007 696 231,73	1 435 265 502,94
	20203	0,00	1 433 841,90	1 433 841,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 433 841,90	1 433 841,90
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	1 433 841,90	1 433 841,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 433 841,90	1 433 841,90
	20206	4 676 726,43	1 180 759,53	5 857 485,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 676 726,43	1 180 759,53	5 857 485,96
ИТОГО по счету второго порядка		4 676 726,43	1 180 759,53	5 857 485,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 676 726,43	1 180 759,53	5 857 485,96
	20207	12 464 432,69	14 183 503,59	26 647 936,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 464 432,69	14 183 503,59	26 647 936,28
ИТОГО по счету второго порядка		12 464 432,69	14 183 503,59	26 647 936,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 464 432,69	14 183 503,59	26 647 936,28
	20208	220 095 116,00	32 424 116,54	252 519 232,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220 095 116,00	32 424 116,54	252 519 232,54
ИТОГО по счету второго порядка		220 095 116,00	32 424 116,54	252 519 232,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220 095 116,00	32 424 116,54	252 519 232,54
	20209	4 172 238,50	2 052 160,25	6 224 398,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 172 238,50	2 052 160,25	6 224 398,75
ИТОГО по счету второго порядка		4 172 238,50	2 052 160,25	6 224 398,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 172 238,50	2 052 160,25	6 224 398,75
ИТОГО по счету первого порядка		668 977 784,83	1 058 970 613,54	1 727 948 398,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	668 977 784,83	1 058 970 613,54	1 727 948 398,37
ИТОГО по разделу		668 977 784,83	1 058 970 613,54	1 727 948 398,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	668 977 784,83	1 058 970 613,54	1 727 948 398,37
301													
	30102	5 912 493 933,73	0,00	5 912 493 933,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 912 493 933,73	0,00	5 912 493 933,73
ИТОГО по счету второго порядка		5 912 493 933,73	0,00	5 912 493 933,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 912 493 933,73	0,00	5 912 493 933,73
	30110	156 000 439,85	143 316 346,59	299 316 786,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	156 000 439,85	143 316 346,59	299 316 786,44
ИТОГО по счету второго порядка		156 000 439,85	143 316 346,59	299 316 786,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	156 000 439,85	143 316 346,59	299 316 786,44
	30114	0,00	6 289 734 334,77	6 289 734 334,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 289 734 334,77	6 289 734 334,77
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	6 289 734 334,77	6 289 734 334,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 289 734 334,77	6 289 734 334,77
	30115	0,00	83 871,76	83 871,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83 871,76	83 871,76
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	83 871,76	83 871,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83 871,76	83 871,76
ИТОГО по счету первого порядка		6 068 494 373,58	6 433 134 553,12	12 501 628 926,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 068 494 373,58	6 433 134 553,12	12 501 628 926,70
302													
	30202	637 516 000,00	0,00	637 516 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	637 516 000,00	0,00	637 516 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		637 516 000,00	0,00	637 516 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	637 516 000,00	0,00	637 516 000,00
	30204	267 468 000,00	0,00	267 468 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267 468 000,00	0,00	267 468 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету второго порядка		267 468 000,00	0,00	267 468 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	267 468 000,00	0,00	267 468 000,00
	30213	715 990,21	0,00	715 990,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	715 990,21	0,00	715 990,21
ИТОГО по счету второго порядка		715 990,21	0,00	715 990,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	715 990,21	0,00	715 990,21
	30233	13 414 884,83	1 661 707,10	15 076 591,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 414 884,83	1 661 707,10	15 076 591,93
ИТОГО по счету второго порядка		13 414 884,83	1 661 707,10	15 076 591,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 414 884,83	1 661 707,10	15 076 591,93
ИТОГО по счету первого порядка		919 114 875,04	1 661 707,10	920 776 582,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	919 114 875,04	1 661 707,10	920 776 582,14
303													
	30302	927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85
ИТОГО по счету второго порядка		927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85
	30306	3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51
ИТОГО по счету второго порядка		3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51
ИТОГО по счету первого порядка		4 455 170 938,86	684 340 477,50	5 139 511 416,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 455 170 938,86	684 340 477,50	5 139 511 416,36
304													
	30402	5 486 516,70	0,00	5 486 516,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 486 516,70	0,00	5 486 516,70
ИТОГО по счету второго порядка		5 486 516,70	0,00	5 486 516,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 486 516,70	0,00	5 486 516,70
ИТОГО по счету первого порядка		5 486 516,70	0,00	5 486 516,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 486 516,70	0,00	5 486 516,70
306													
	30602	33 902 521,35	0,00	33 902 521,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 902 521,35	0,00	33 902 521,35
ИТОГО по счету второго порядка		33 902 521,35	0,00	33 902 521,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 902 521,35	0,00	33 902 521,35
ИТОГО по счету первого порядка		33 902 521,35	0,00	33 902 521,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	33 902 521,35	0,00	33 902 521,35
323													
	32301	0,00	300 567 156,81	300 567 156,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 567 156,81	300 567 156,81
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	300 567 156,81	300 567 156,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 567 156,81	300 567 156,81
	32305	0,00	659 233 500,00	659 233 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	659 233 500,00	659 233 500,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	659 233 500,00	659 233 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	659 233 500,00	659 233 500,00
	32309	0,00	2 106 488 000,00	2 106 488 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 106 488 000,00	2 106 488 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	2 106 488 000,00	2 106 488 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 106 488 000,00	2 106 488 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	3 066 288 656,81	3 066 288 656,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 066 288 656,81	3 066 288 656,81
328													
	32802	3 161 010,50	11 703 490,62	14 864 501,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 161 010,50	11 703 490,62	14 864 501,12
ИТОГО по счету второго порядка		3 161 010,50	11 703 490,62	14 864 501,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 161 010,50	11 703 490,62	14 864 501,12
ИТОГО по счету первого порядка		3 161 010,50	11 703 490,62	14 864 501,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 161 010,50	11 703 490,62	14 864 501,12
ИТОГО по разделу		11 485 330 236,03	10 197 128 885,15	21 682 459 121,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 485 330 236,03	10 197 128 885,15	21 682 459 121,18
449													
	44904	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000 000,00	0,00	1 500 000 000,00
451													
	45101	5 620 025,34	0,00	5 620 025,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 620 025,34	0,00	5 620 025,34
ИТОГО по счету второго порядка		5 620 025,34	0,00	5 620 025,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 620 025,34	0,00	5 620 025,34
	45107	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		1 340 620 025,34	0,00	1 340 620 025,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 340 620 025,34	0,00	1 340 620 025,34
452													
	45201	147 264 411,34	0,00	147 264 411,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147 264 411,34	0,00	147 264 411,34
ИТОГО по счету второго порядка		147 264 411,34	0,00	147 264 411,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147 264 411,34	0,00	147 264 411,34

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	45203	155 128 000,00	0,00	155 128 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	155 128 000,00	0,00	155 128 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		155 128 000,00	0,00	155 128 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	155 128 000,00	0,00	155 128 000,00
	45204	2 420 000 000,00	0,00	2 420 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 420 000 000,00	0,00	2 420 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		2 420 000 000,00	0,00	2 420 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 420 000 000,00	0,00	2 420 000 000,00
	45206	24 325 889 000,00	1 762 340 523,00	26 088 229 523,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 325 889 000,00	1 762 340 523,00	26 088 229 523,00
ИТОГО по счету второго порядка		24 325 889 000,00	1 762 340 523,00	26 088 229 523,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24 325 889 000,00	1 762 340 523,00	26 088 229 523,00
	45207	13 013 400 000,00	52 662 200,00	13 066 062 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 013 400 000,00	52 662 200,00	13 066 062 200,00
ИТОГО по счету второго порядка		13 013 400 000,00	52 662 200,00	13 066 062 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 013 400 000,00	52 662 200,00	13 066 062 200,00
ИТОГО по счету первого порядка		40 061 681 411,34	1 815 002 723,00	41 876 684 134,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 061 681 411,34	1 815 002 723,00	41 876 684 134,34
453													
	45304	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00
454													
	45406	916 000,00	0,00	916 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	916 000,00	0,00	916 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		916 000,00	0,00	916 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	916 000,00	0,00	916 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		916 000,00	0,00	916 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	916 000,00	0,00	916 000,00
455													
	45502	0,00	3 159 732,00	3 159 732,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 159 732,00	3 159 732,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	3 159 732,00	3 159 732,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 159 732,00	3 159 732,00
	45503	9 100 000,00	15 613 425,00	24 713 425,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 100 000,00	15 613 425,00	24 713 425,00
ИТОГО по счету второго порядка		9 100 000,00	15 613 425,00	24 713 425,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 100 000,00	15 613 425,00	24 713 425,00
	45506	600 000,00	74 575 449,35	75 175 449,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	600 000,00	74 575 449,35	75 175 449,35
ИТОГО по счету второго порядка		600 000,00	74 575 449,35	75 175 449,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	600 000,00	74 575 449,35	75 175 449,35
	45507	35 945 382,86	250 965 218,01	286 910 600,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 945 382,86	250 965 218,01	286 910 600,87
ИТОГО по счету второго порядка		35 945 382,86	250 965 218,01	286 910 600,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 945 382,86	250 965 218,01	286 910 600,87
	45509	1 217 301,89	809 960,21	2 027 262,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 217 301,89	809 960,21	2 027 262,10
ИТОГО по счету второго порядка		1 217 301,89	809 960,21	2 027 262,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 217 301,89	809 960,21	2 027 262,10
ИТОГО по счету первого порядка		46 862 684,75	345 123 784,57	391 986 469,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	46 862 684,75	345 123 784,57	391 986 469,32
456													
	45604	0,00	832 062 760,00	832 062 760,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	832 062 760,00	832 062 760,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	832 062 760,00	832 062 760,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	832 062 760,00	832 062 760,00
	45605	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	26 331 100,00	26 331 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	858 393 860,00	858 393 860,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	858 393 860,00	858 393 860,00
457													
	45705	0,00	2 213 191,10	2 213 191,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 213 191,10	2 213 191,10
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	2 213 191,10	2 213 191,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 213 191,10	2 213 191,10
	45708	0,00	138 797,79	138 797,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	138 797,79	138 797,79
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	138 797,79	138 797,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	138 797,79	138 797,79
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	2 351 988,89	2 351 988,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 351 988,89	2 351 988,89
458													
	45812	10 056 787,33	0,00	10 056 787,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 056 787,33	0,00	10 056 787,33
ИТОГО по счету второго порядка		10 056 787,33	0,00	10 056 787,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 056 787,33	0,00	10 056 787,33
	45813	75 000,00	0,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	0,00	75 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		75 000,00	0,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	0,00	75 000,00
	45815	746 350,00	0,00	746 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	746 350,00	0,00	746 350,00
ИТОГО по счету второго порядка		746 350,00	0,00	746 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	746 350,00	0,00	746 350,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету первого порядка		10 878 137,33	0,00	10 878 137,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 878 137,33	0,00	10 878 137,33
470													
	47001	0,00	526 622,00	526 622,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	526 622,00	526 622,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	526 622,00	526 622,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	526 622,00	526 622,00
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	526 622,00	526 622,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	526 622,00	526 622,00
471													
	47101	10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		10 000,00	0,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000,00	0,00	10 000,00
474													
	47404	7 661,64	69 803 746,10	69 811 407,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 661,64	69 803 746,10	69 811 407,74
ИТОГО по счету второго порядка		7 661,64	69 803 746,10	69 811 407,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 661,64	69 803 746,10	69 811 407,74
	47415	190 273,88	0,00	190 273,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	190 273,88	0,00	190 273,88
ИТОГО по счету второго порядка		190 273,88	0,00	190 273,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	190 273,88	0,00	190 273,88
	47423	711 201,19	259 761 672,95	260 472 874,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	711 201,19	259 761 672,95	260 472 874,14
ИТОГО по счету второго порядка		711 201,19	259 761 672,95	260 472 874,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	711 201,19	259 761 672,95	260 472 874,14
	47427	802 913,02	3 042 223,04	3 845 136,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	802 913,02	3 042 223,04	3 845 136,06
ИТОГО по счету второго порядка		802 913,02	3 042 223,04	3 845 136,06	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	802 913,02	3 042 223,04	3 845 136,06
ИТОГО по счету первого порядка		1 712 049,73	332 607 642,09	334 319 691,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 712 049,73	332 607 642,09	334 319 691,82
475													
	47502	337 451 201,64	132 067 567,16	469 518 768,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	337 451 201,64	132 067 567,16	469 518 768,80
ИТОГО по счету второго порядка		337 451 201,64	132 067 567,16	469 518 768,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	337 451 201,64	132 067 567,16	469 518 768,80
ИТОГО по счету первого порядка		337 451 201,64	132 067 567,16	469 518 768,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	337 451 201,64	132 067 567,16	469 518 768,80
ИТОГО по разделу		43 370 131 510,13	3 486 074 187,71	46 856 205 697,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43 370 131 510,13	3 486 074 187,71	46 856 205 697,84
505													
	50505	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по счету второго порядка		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по счету первого порядка		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
506													
	50608	0,00	541 993 832,87	541 993 832,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	541 993 832,87	541 993 832,87
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	541 993 832,87	541 993 832,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	541 993 832,87	541 993 832,87
	50611	265 208 930,00	0,00	265 208 930,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	265 208 930,00	0,00	265 208 930,00
ИТОГО по счету второго порядка		265 208 930,00	0,00	265 208 930,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	265 208 930,00	0,00	265 208 930,00
ИТОГО по счету первого порядка		265 208 930,00	541 993 832,87	807 202 762,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	265 208 930,00	541 993 832,87	807 202 762,87
507													
	50706	42 183 474,00	0,00	42 183 474,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 183 474,00	0,00	42 183 474,00
ИТОГО по счету второго порядка		42 183 474,00	0,00	42 183 474,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 183 474,00	0,00	42 183 474,00
	50708	0,00	507 956,76	507 956,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	507 956,76	507 956,76
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	507 956,76	507 956,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	507 956,76	507 956,76
ИТОГО по счету первого порядка		42 183 474,00	507 956,76	42 691 430,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 183 474,00	507 956,76	42 691 430,76
509													
	50905	936 896,78	0,00	936 896,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	936 896,78	0,00	936 896,78
ИТОГО по счету второго порядка		936 896,78	0,00	936 896,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	936 896,78	0,00	936 896,78
ИТОГО по счету первого порядка		936 896,78	0,00	936 896,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	936 896,78	0,00	936 896,78
525													
	52502	1 280 135 515,78	96 996 853,85	1 377 132 369,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 280 135 515,78	96 996 853,85	1 377 132 369,63
ИТОГО по счету второго порядка		1 280 135 515,78	96 996 853,85	1 377 132 369,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 280 135 515,78	96 996 853,85	1 377 132 369,63

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету первого порядка		1 280 135 515,78	96 996 853,85	1 377 132 369,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 280 135 515,78	96 996 853,85	1 377 132 369,63
ИТОГО по разделу		1 591 324 552,61	639 498 643,48	2 230 823 196,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 591 324 552,61	639 498 643,48	2 230 823 196,09
601													
	60102	127 500,00	0,00	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00
ИТОГО по счету второго порядка		127 500,00	0,00	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00
ИТОГО по счету первого порядка		127 500,00	0,00	127 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00
602													
	60202	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
603													
	60302	42 506 276,60	0,00	42 506 276,60	225 543 986,00	0,00	225 543 986,00	0,00	0,00	0,00	268 050 262,60	0,00	268 050 262,60
ИТОГО по счету второго порядка		42 506 276,60	0,00	42 506 276,60	225 543 986,00	0,00	225 543 986,00	0,00	0,00	0,00	268 050 262,60	0,00	268 050 262,60
	60304	0,00	0,00	0,00	57 052,00	0,00	57 052,00	0,00	0,00	0,00	57 052,00	0,00	57 052,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	0,00	0,00	57 052,00	0,00	57 052,00	0,00	0,00	0,00	57 052,00	0,00	57 052,00
	60306	12 436,99	0,00	12 436,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 436,99	0,00	12 436,99
ИТОГО по счету второго порядка		12 436,99	0,00	12 436,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 436,99	0,00	12 436,99
	60308	44 640,00	0,00	44 640,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 640,00	0,00	44 640,00
ИТОГО по счету второго порядка		44 640,00	0,00	44 640,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 640,00	0,00	44 640,00
	60310	20 028 196,28	0,00	20 028 196,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 028 196,28	0,00	20 028 196,28
ИТОГО по счету второго порядка		20 028 196,28	0,00	20 028 196,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 028 196,28	0,00	20 028 196,28
	60312	38 463 341,79	0,00	38 463 341,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 463 341,79	0,00	38 463 341,79
ИТОГО по счету второго порядка		38 463 341,79	0,00	38 463 341,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 463 341,79	0,00	38 463 341,79
	60314	154 844,39	943 278,21	1 098 122,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	154 844,39	943 278,21	1 098 122,60
ИТОГО по счету второго порядка		154 844,39	943 278,21	1 098 122,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	154 844,39	943 278,21	1 098 122,60
	60323	256 082,00	0,00	256 082,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 082,00	0,00	256 082,00
ИТОГО по счету второго порядка		256 082,00	0,00	256 082,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 082,00	0,00	256 082,00
ИТОГО по счету первого порядка		101 465 818,05	943 278,21	102 409 096,26	225 601 038,00	0,00	225 601 038,00	0,00	0,00	0,00	327 066 856,05	943 278,21	328 010 134,26
604													
	60401	993 826 212,30	0,00	993 826 212,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	993 826 212,30	0,00	993 826 212,30
ИТОГО по счету второго порядка		993 826 212,30	0,00	993 826 212,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	993 826 212,30	0,00	993 826 212,30
ИТОГО по счету первого порядка		993 826 212,30	0,00	993 826 212,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	993 826 212,30	0,00	993 826 212,30
607													
	60701	102 402 107,53	0,00	102 402 107,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 402 107,53	0,00	102 402 107,53
ИТОГО по счету второго порядка		102 402 107,53	0,00	102 402 107,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 402 107,53	0,00	102 402 107,53
ИТОГО по счету первого порядка		102 402 107,53	0,00	102 402 107,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 402 107,53	0,00	102 402 107,53
609													
	60901	388 300,00	0,00	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00	0,00	388 300,00
ИТОГО по счету второго порядка		388 300,00	0,00	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00	0,00	388 300,00
ИТОГО по счету первого порядка		388 300,00	0,00	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00	0,00	388 300,00
610													
	61002	327 439,12	0,00	327 439,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	327 439,12	0,00	327 439,12
ИТОГО по счету второго порядка		327 439,12	0,00	327 439,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	327 439,12	0,00	327 439,12
	61008	3 314 729,23	0,00	3 314 729,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 314 729,23	0,00	3 314 729,23
ИТОГО по счету второго порядка		3 314 729,23	0,00	3 314 729,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 314 729,23	0,00	3 314 729,23
	61009	2 383 536,74	0,00	2 383 536,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 383 536,74	0,00	2 383 536,74
ИТОГО по счету второго порядка		2 383 536,74	0,00	2 383 536,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 383 536,74	0,00	2 383 536,74

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	61010	52 658,68	0,00	52 658,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 658,68	0,00	52 658,68
ИТОГО по счету второго порядка		52 658,68	0,00	52 658,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 658,68	0,00	52 658,68
ИТОГО по счету первого порядка		6 078 363,77	0,00	6 078 363,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 078 363,77	0,00	6 078 363,77
614													
	61403	157 047 890,71	51 157,21	157 099 047,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	157 047 890,71	51 157,21	157 099 047,92
ИТОГО по счету второго порядка		157 047 890,71	51 157,21	157 099 047,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	157 047 890,71	51 157,21	157 099 047,92
ИТОГО по счету первого порядка		157 047 890,71	51 157,21	157 099 047,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	157 047 890,71	51 157,21	157 099 047,92
ИТОГО по разделу		1 372 338 192,36	994 435,42	1 373 332 627,78	225 601 038,00	0,00	225 601 038,00	0,00	0,00	0,00	1 597 939 230,36	994 435,42	1 598 933 665,78
705													
	70501	795 118 025,42	0,00	795 118 025,42	0,00	0,00	0,00	795 118 025,42	0,00	795 118 025,42	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету второго порядка		795 118 025,42	0,00	795 118 025,42	0,00	0,00	0,00	795 118 025,42	0,00	795 118 025,42	0,00	0,00	0,00
	70502	0,00	0,00	0,00	795 298 739,42	0,00	795 298 739,42	225 543 986,00	0,00	225 543 986,00	569 754 753,42	0,00	569 754 753,42
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	0,00	0,00	795 298 739,42	0,00	795 298 739,42	225 543 986,00	0,00	225 543 986,00	569 754 753,42	0,00	569 754 753,42
ИТОГО по счету первого порядка		795 118 025,42	0,00	795 118 025,42	795 298 739,42	0,00	795 298 739,42	1 020 662 011,42	0,00	1 020 662 011,42	569 754 753,42	0,00	569 754 753,42
ИТОГО по разделу		795 118 025,42	0,00	795 118 025,42	795 298 739,42	0,00	795 298 739,42	1 020 662 011,42	0,00	1 020 662 011,42	569 754 753,42	0,00	569 754 753,42
ИТОГО по активу		59 283 220 301,38	15 382 666 765,30	74 665 887 066,68	1 020 899 777,42	0,00	1 020 899 777,42	1 020 662 011,42	0,00	1 020 662 011,42	59 283 458 067,38	15 382 666 765,30	74 666 124 832,68
ПАССИВ													
102													
	10203	120 000,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00	0,00	120 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		120 000,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00	0,00	120 000,00
	10204	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00
106													
	10601	44 740,30	0,00	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30	0,00	44 740,30
ИТОГО по счету второго порядка		44 740,30	0,00	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30	0,00	44 740,30
ИТОГО по счету первого порядка		44 740,30	0,00	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30	0,00	44 740,30
107													
	10701	2 003 447 899,59	0,00	2 003 447 899,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 003 447 899,59	0,00	2 003 447 899,59
ИТОГО по счету второго порядка		2 003 447 899,59	0,00	2 003 447 899,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 003 447 899,59	0,00	2 003 447 899,59
ИТОГО по счету первого порядка		2 003 447 899,59	0,00	2 003 447 899,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 003 447 899,59	0,00	2 003 447 899,59
ИТОГО по разделу		12 087 923 639,89	0,00	12 087 923 639,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 087 923 639,89	0,00	12 087 923 639,89
301													
	30109	1 827 951 364,71	199 092 530,21	2 027 043 894,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 827 951 364,71	199 092 530,21	2 027 043 894,92
ИТОГО по счету второго порядка		1 827 951 364,71	199 092 530,21	2 027 043 894,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 827 951 364,71	199 092 530,21	2 027 043 894,92
	30112	0,00	18 733 590,75	18 733 590,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 733 590,75	18 733 590,75
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	18 733 590,75	18 733 590,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 733 590,75	18 733 590,75
ИТОГО по счету первого порядка		1 827 951 364,71	217 826 120,96	2 045 777 485,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 827 951 364,71	217 826 120,96	2 045 777 485,67
302													
	30231	58 595 112,48	0,00	58 595 112,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 595 112,48	0,00	58 595 112,48
ИТОГО по счету второго порядка		58 595 112,48	0,00	58 595 112,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 595 112,48	0,00	58 595 112,48
	30232	6 898 242,02	744 986,68	7 643 228,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 898 242,02	744 986,68	7 643 228,70
ИТОГО по счету второго порядка		6 898 242,02	744 986,68	7 643 228,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 898 242,02	744 986,68	7 643 228,70
ИТОГО по счету первого порядка		65 493 354,50	744 986,68	66 238 341,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	65 493 354,50	744 986,68	66 238 341,18
303													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	30301	927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85
ИТОГО по счету второго порядка		927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	927 464 600,41	29 611 545,44	957 076 145,85
	30305	3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51
ИТОГО по счету второго порядка		3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 527 706 338,45	654 728 932,06	4 182 435 270,51
ИТОГО по счету первого порядка		4 455 170 938,86	684 340 477,50	5 139 511 416,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 455 170 938,86	684 340 477,50	5 139 511 416,36
306													
	30601	28 491 554,43	0,00	28 491 554,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 491 554,43	0,00	28 491 554,43
ИТОГО по счету второго порядка		28 491 554,43	0,00	28 491 554,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 491 554,43	0,00	28 491 554,43
ИТОГО по счету первого порядка		28 491 554,43	0,00	28 491 554,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28 491 554,43	0,00	28 491 554,43
313													
	31304	448 000 000,00	144 821 050,00	592 821 050,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	448 000 000,00	144 821 050,00	592 821 050,00
ИТОГО по счету второго порядка		448 000 000,00	144 821 050,00	592 821 050,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	448 000 000,00	144 821 050,00	592 821 050,00
	31305	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		110 000 000,00	0,00	110 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00
	31306	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
	31307	111 000 000,00	57 928 420,00	168 928 420,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	111 000 000,00	57 928 420,00	168 928 420,00
ИТОГО по счету второго порядка		111 000 000,00	57 928 420,00	168 928 420,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	111 000 000,00	57 928 420,00	168 928 420,00
	31308	52 000 000,00	145 725 300,00	197 725 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 000 000,00	145 725 300,00	197 725 300,00
ИТОГО по счету второго порядка		52 000 000,00	145 725 300,00	197 725 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	52 000 000,00	145 725 300,00	197 725 300,00
ИТОГО по счету первого порядка		736 000 000,00	348 474 770,00	1 084 474 770,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	736 000 000,00	348 474 770,00	1 084 474 770,00
314													
	31401	0,00	2 429,93	2 429,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 429,93	2 429,93
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	2 429,93	2 429,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 429,93	2 429,93
	31406	0,00	346 965 000,00	346 965 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	346 965 000,00	346 965 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	346 965 000,00	346 965 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	346 965 000,00	346 965 000,00
	31407	0,00	173 482 500,00	173 482 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	173 482 500,00	173 482 500,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	173 482 500,00	173 482 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	173 482 500,00	173 482 500,00
	31408	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	26 331 100,00	26 331 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 331 100,00	26 331 100,00
	31409	0,00	198 321 846,56	198 321 846,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	198 321 846,56	198 321 846,56
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	198 321 846,56	198 321 846,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	198 321 846,56	198 321 846,56
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	745 102 876,49	745 102 876,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	745 102 876,49	745 102 876,49
315													
	31504	80 000 000,00	0,00	80 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000 000,00	0,00	80 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		80 000 000,00	0,00	80 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000 000,00	0,00	80 000 000,00
	31505	150 000 000,00	0,00	150 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 000 000,00	0,00	150 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		150 000 000,00	0,00	150 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 000 000,00	0,00	150 000 000,00
	31506	320 000 000,00	1 804 218,00	321 804 218,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	320 000 000,00	1 804 218,00	321 804 218,00
ИТОГО по счету второго порядка		320 000 000,00	1 804 218,00	321 804 218,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	320 000 000,00	1 804 218,00	321 804 218,00
	31507	100 370 000,00	0,00	100 370 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 370 000,00	0,00	100 370 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		100 370 000,00	0,00	100 370 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 370 000,00	0,00	100 370 000,00
	31508	10 000 000,00	28 543 151,00	38 543 151,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000 000,00	28 543 151,00	38 543 151,00
ИТОГО по счету второго порядка		10 000 000,00	28 543 151,00	38 543 151,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000 000,00	28 543 151,00	38 543 151,00
ИТОГО по счету первого порядка		660 370 000,00	30 347 369,00	690 717 369,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	660 370 000,00	30 347 369,00	690 717 369,00
316													
	31604	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	31607	30 000 000,00	47 598 795,00	77 598 795,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	47 598 795,00	77 598 795,00
ИТОГО по счету второго порядка		30 000 000,00	47 598 795,00	77 598 795,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	47 598 795,00	77 598 795,00
	31608	0,00	78 993 300,00	78 993 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 993 300,00	78 993 300,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	78 993 300,00	78 993 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 993 300,00	78 993 300,00
ИТОГО по счету первого порядка		60 000 000,00	126 592 095,00	186 592 095,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000 000,00	126 592 095,00	186 592 095,00
323													
	32311	21 064 880,00	0,00	21 064 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 064 880,00	0,00	21 064 880,00
ИТОГО по счету второго порядка		21 064 880,00	0,00	21 064 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 064 880,00	0,00	21 064 880,00
ИТОГО по счету первого порядка		21 064 880,00	0,00	21 064 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 064 880,00	0,00	21 064 880,00
328													
	32801	0,00	1 936 932,11	1 936 932,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 936 932,11	1 936 932,11
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	1 936 932,11	1 936 932,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 936 932,11	1 936 932,11
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	1 936 932,11	1 936 932,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 936 932,11	1 936 932,11
ИТОГО по разделу		7 854 542 092,50	2 155 365 627,74	10 009 907 720,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 854 542 092,50	2 155 365 627,74	10 009 907 720,24
405													
	40501	7 526,12	0,00	7 526,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 526,12	0,00	7 526,12
ИТОГО по счету второго порядка		7 526,12	0,00	7 526,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 526,12	0,00	7 526,12
	40502	835 580 111,94	4 463 979,16	840 044 091,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	835 580 111,94	4 463 979,16	840 044 091,10
ИТОГО по счету второго порядка		835 580 111,94	4 463 979,16	840 044 091,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	835 580 111,94	4 463 979,16	840 044 091,10
	40503	2 633,64	0,00	2 633,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 633,64	0,00	2 633,64
ИТОГО по счету второго порядка		2 633,64	0,00	2 633,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 633,64	0,00	2 633,64
ИТОГО по счету первого порядка		835 590 271,70	4 463 979,16	840 054 250,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	835 590 271,70	4 463 979,16	840 054 250,86
406													
	40601	2 708,60	0,00	2 708,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 708,60	0,00	2 708,60
ИТОГО по счету второго порядка		2 708,60	0,00	2 708,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 708,60	0,00	2 708,60
	40602	58 016 407,46	38 549 555,35	96 565 962,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 016 407,46	38 549 555,35	96 565 962,81
ИТОГО по счету второго порядка		58 016 407,46	38 549 555,35	96 565 962,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 016 407,46	38 549 555,35	96 565 962,81
ИТОГО по счету первого порядка		58 019 116,06	38 549 555,35	96 568 671,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58 019 116,06	38 549 555,35	96 568 671,41
407													
	40701	388 309 443,26	68 082 634,01	456 392 077,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 309 443,26	68 082 634,01	456 392 077,27
ИТОГО по счету второго порядка		388 309 443,26	68 082 634,01	456 392 077,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 309 443,26	68 082 634,01	456 392 077,27
	40702	6 701 425 799,67	1 652 417 594,36	8 353 843 394,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 701 425 799,67	1 652 417 594,36	8 353 843 394,03
ИТОГО по счету второго порядка		6 701 425 799,67	1 652 417 594,36	8 353 843 394,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 701 425 799,67	1 652 417 594,36	8 353 843 394,03
	40703	643 351 653,49	39 861 949,34	683 213 602,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	643 351 653,49	39 861 949,34	683 213 602,83
ИТОГО по счету второго порядка		643 351 653,49	39 861 949,34	683 213 602,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	643 351 653,49	39 861 949,34	683 213 602,83
ИТОГО по счету первого порядка		7 733 086 896,42	1 760 362 177,71	9 493 449 074,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 733 086 896,42	1 760 362 177,71	9 493 449 074,13
408													
	40802	26 023 520,92	142,37	26 023 663,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 023 520,92	142,37	26 023 663,29
ИТОГО по счету второго порядка		26 023 520,92	142,37	26 023 663,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 023 520,92	142,37	26 023 663,29
	40805	108,30	0,00	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30	0,00	108,30
ИТОГО по счету второго порядка		108,30	0,00	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30	0,00	108,30
	40807	185 377 337,08	343 279 468,41	528 656 805,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	185 377 337,08	343 279 468,41	528 656 805,49
ИТОГО по счету второго порядка		185 377 337,08	343 279 468,41	528 656 805,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	185 377 337,08	343 279 468,41	528 656 805,49
	40813	583,77	0,00	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77	0,00	583,77
ИТОГО по счету второго порядка		583,77	0,00	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77	0,00	583,77
	40814	2 871,89	0,00	2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 871,89	0,00	2 871,89
ИТОГО по счету второго порядка		2 871,89	0,00	2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 871,89	0,00	2 871,89

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	40817	1 286 837 157,54	360 939 576,38	1 647 776 733,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 286 837 157,54	360 939 576,38	1 647 776 733,92
ИТОГО по счету второго порядка		1 286 837 157,54	360 939 576,38	1 647 776 733,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 286 837 157,54	360 939 576,38	1 647 776 733,92
	40820	12 526 416,92	20 966 280,85	33 492 697,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 526 416,92	20 966 280,85	33 492 697,77
ИТОГО по счету второго порядка		12 526 416,92	20 966 280,85	33 492 697,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 526 416,92	20 966 280,85	33 492 697,77
ИТОГО по счету первого порядка		1 510 767 996,42	725 185 468,01	2 235 953 464,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 510 767 996,42	725 185 468,01	2 235 953 464,43
409													
	40901	107 656 720,00	0,00	107 656 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107 656 720,00	0,00	107 656 720,00
ИТОГО по счету второго порядка		107 656 720,00	0,00	107 656 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107 656 720,00	0,00	107 656 720,00
	40905	20 312,15	0,00	20 312,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 312,15	0,00	20 312,15
ИТОГО по счету второго порядка		20 312,15	0,00	20 312,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 312,15	0,00	20 312,15
	40909	0,00	4 656 758,83	4 656 758,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 656 758,83	4 656 758,83
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	4 656 758,83	4 656 758,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 656 758,83	4 656 758,83
	40911	1 729 427,07	0,00	1 729 427,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 729 427,07	0,00	1 729 427,07
ИТОГО по счету второго порядка		1 729 427,07	0,00	1 729 427,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 729 427,07	0,00	1 729 427,07
	40912	0,00	130 536,21	130 536,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	130 536,21	130 536,21
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	130 536,21	130 536,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	130 536,21	130 536,21
	40913	0,00	3 878,31	3 878,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 878,31	3 878,31
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	3 878,31	3 878,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 878,31	3 878,31
ИТОГО по счету первого порядка		109 406 459,22	4 791 173,35	114 197 632,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	109 406 459,22	4 791 173,35	114 197 632,57
415													
	41504	150 000 000,00	0,00	150 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 000 000,00	0,00	150 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		150 000 000,00	0,00	150 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 000 000,00	0,00	150 000 000,00
	41505	200 000 000,00	0,00	200 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000 000,00	0,00	200 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		200 000 000,00	0,00	200 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000 000,00	0,00	200 000 000,00
	41506	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		365 000 000,00	0,00	365 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	365 000 000,00	0,00	365 000 000,00
418													
	41804	117 500 000,00	0,00	117 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 500 000,00	0,00	117 500 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		117 500 000,00	0,00	117 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 500 000,00	0,00	117 500 000,00
	41805	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		177 500 000,00	0,00	177 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	177 500 000,00	0,00	177 500 000,00
420													
	42004	144 500 000,00	1 175 020,30	145 675 020,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	144 500 000,00	1 175 020,30	145 675 020,30
ИТОГО по счету второго порядка		144 500 000,00	1 175 020,30	145 675 020,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	144 500 000,00	1 175 020,30	145 675 020,30
	42005	486 248 766,64	0,00	486 248 766,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	486 248 766,64	0,00	486 248 766,64
ИТОГО по счету второго порядка		486 248 766,64	0,00	486 248 766,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	486 248 766,64	0,00	486 248 766,64
	42006	1 326 420 000,00	20 817 900,00	1 347 237 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 326 420 000,00	20 817 900,00	1 347 237 900,00
ИТОГО по счету второго порядка		1 326 420 000,00	20 817 900,00	1 347 237 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 326 420 000,00	20 817 900,00	1 347 237 900,00
ИТОГО по счету первого порядка		1 957 168 766,64	21 992 920,30	1 979 161 686,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 957 168 766,64	21 992 920,30	1 979 161 686,94
421													
	42103	992 750 619,89	0,00	992 750 619,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	992 750 619,89	0,00	992 750 619,89
ИТОГО по счету второго порядка		992 750 619,89	0,00	992 750 619,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	992 750 619,89	0,00	992 750 619,89
	42104	1 610 733 091,31	0,00	1 610 733 091,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 610 733 091,31	0,00	1 610 733 091,31
ИТОГО по счету второго порядка		1 610 733 091,31	0,00	1 610 733 091,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 610 733 091,31	0,00	1 610 733 091,31
	42105	402 485 791,65	363 372 659,27	765 858 450,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	402 485 791,65	363 372 659,27	765 858 450,92
ИТОГО по счету второго порядка		402 485 791,65	363 372 659,27	765 858 450,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	402 485 791,65	363 372 659,27	765 858 450,92

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	42106	387 420 000,00	263 021 357,90	650 441 357,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	387 420 000,00	263 021 357,90	650 441 357,90
ИТОГО по счету второго порядка		387 420 000,00	263 021 357,90	650 441 357,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	387 420 000,00	263 021 357,90	650 441 357,90
	42107	102 000 000,00	0,00	102 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 000 000,00	0,00	102 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		102 000 000,00	0,00	102 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 000 000,00	0,00	102 000 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		3 495 389 502,85	626 394 017,17	4 121 783 520,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 495 389 502,85	626 394 017,17	4 121 783 520,02
422													
	42203	105 300 000,00	0,00	105 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105 300 000,00	0,00	105 300 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		105 300 000,00	0,00	105 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105 300 000,00	0,00	105 300 000,00
	42204	68 500 000,00	0,00	68 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68 500 000,00	0,00	68 500 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		68 500 000,00	0,00	68 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	68 500 000,00	0,00	68 500 000,00
	42205	116 740 000,00	0,00	116 740 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	116 740 000,00	0,00	116 740 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		116 740 000,00	0,00	116 740 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	116 740 000,00	0,00	116 740 000,00
	42206	808 430 000,00	26 331 100,00	834 761 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	808 430 000,00	26 331 100,00	834 761 100,00
ИТОГО по счету второго порядка		808 430 000,00	26 331 100,00	834 761 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	808 430 000,00	26 331 100,00	834 761 100,00
ИТОГО по счету первого порядка		1 098 970 000,00	26 331 100,00	1 125 301 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 098 970 000,00	26 331 100,00	1 125 301 100,00
423													
	42301	117 731 989,88	98 983 802,95	216 715 792,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 731 989,88	98 983 802,95	216 715 792,83
ИТОГО по счету второго порядка		117 731 989,88	98 983 802,95	216 715 792,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 731 989,88	98 983 802,95	216 715 792,83
	42302	19 944 085,13	8 773 795,43	28 717 880,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 944 085,13	8 773 795,43	28 717 880,56
ИТОГО по счету второго порядка		19 944 085,13	8 773 795,43	28 717 880,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 944 085,13	8 773 795,43	28 717 880,56
	42303	247 691 904,20	132 834 890,92	380 526 795,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	247 691 904,20	132 834 890,92	380 526 795,12
ИТОГО по счету второго порядка		247 691 904,20	132 834 890,92	380 526 795,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	247 691 904,20	132 834 890,92	380 526 795,12
	42304	1 834 593 509,19	551 327 719,48	2 385 921 228,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 834 593 509,19	551 327 719,48	2 385 921 228,67
ИТОГО по счету второго порядка		1 834 593 509,19	551 327 719,48	2 385 921 228,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 834 593 509,19	551 327 719,48	2 385 921 228,67
	42305	3 027 779 682,34	1 338 033 128,98	4 365 812 811,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 027 779 682,34	1 338 033 128,98	4 365 812 811,32
ИТОГО по счету второго порядка		3 027 779 682,34	1 338 033 128,98	4 365 812 811,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 027 779 682,34	1 338 033 128,98	4 365 812 811,32
	42306	5 020 972 615,46	2 812 959 764,10	7 833 932 379,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 020 972 615,46	2 812 959 764,10	7 833 932 379,56
ИТОГО по счету второго порядка		5 020 972 615,46	2 812 959 764,10	7 833 932 379,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 020 972 615,46	2 812 959 764,10	7 833 932 379,56
	42307	44 668 552,66	45 377 423,06	90 045 975,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 668 552,66	45 377 423,06	90 045 975,72
ИТОГО по счету второго порядка		44 668 552,66	45 377 423,06	90 045 975,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 668 552,66	45 377 423,06	90 045 975,72
	42309	6 976 036,11	1 128 411,21	8 104 447,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 976 036,11	1 128 411,21	8 104 447,32
ИТОГО по счету второго порядка		6 976 036,11	1 128 411,21	8 104 447,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 976 036,11	1 128 411,21	8 104 447,32
	42313	4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00
ИТОГО по счету второго порядка		4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00
ИТОГО по счету первого порядка		10 320 363 094,97	4 989 418 936,13	15 309 782 031,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 320 363 094,97	4 989 418 936,13	15 309 782 031,10
425													
	42504	0,00	252 646 904,50	252 646 904,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	252 646 904,50	252 646 904,50
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	252 646 904,50	252 646 904,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	252 646 904,50	252 646 904,50
	42506	0,00	174 048 571,00	174 048 571,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	174 048 571,00	174 048 571,00
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	174 048 571,00	174 048 571,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	174 048 571,00	174 048 571,00
ИТОГО по счету первого порядка		0,00	426 695 475,50	426 695 475,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	426 695 475,50	426 695 475,50
426													
	42601	5 825 614,48	4 200 812,80	10 026 427,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 825 614,48	4 200 812,80	10 026 427,28
ИТОГО по счету второго порядка		5 825 614,48	4 200 812,80	10 026 427,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 825 614,48	4 200 812,80	10 026 427,28
	42602	60 000,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00	0,00	60 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		60 000,00	0,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000,00	0,00	60 000,00
	42603	14 027 967,93	8 402 040,70	22 430 008,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 027 967,93	8 402 040,70	22 430 008,63
ИТОГО по счету второго порядка		14 027 967,93	8 402 040,70	22 430 008,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 027 967,93	8 402 040,70	22 430 008,63

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	42604	15 866 235,44	35 473 131,40	51 339 366,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 866 235,44	35 473 131,40	51 339 366,84
ИТОГО по счету второго порядка		15 866 235,44	35 473 131,40	51 339 366,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 866 235,44	35 473 131,40	51 339 366,84
	42605	40 396 747,79	224 264 988,57	264 661 736,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 396 747,79	224 264 988,57	264 661 736,36
ИТОГО по счету второго порядка		40 396 747,79	224 264 988,57	264 661 736,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 396 747,79	224 264 988,57	264 661 736,36
	42606	11 885 029,03	245 933 986,48	257 819 015,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 885 029,03	245 933 986,48	257 819 015,51
ИТОГО по счету второго порядка		11 885 029,03	245 933 986,48	257 819 015,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 885 029,03	245 933 986,48	257 819 015,51
	42607	467 039,42	1 316 555,00	1 783 594,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	467 039,42	1 316 555,00	1 783 594,42
ИТОГО по счету второго порядка		467 039,42	1 316 555,00	1 783 594,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	467 039,42	1 316 555,00	1 783 594,42
	42609	100,00	1 636 016,78	1 636 116,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	1 636 016,78	1 636 116,78
ИТОГО по счету второго порядка		100,00	1 636 016,78	1 636 116,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	1 636 016,78	1 636 116,78
ИТОГО по счету первого порядка		88 528 734,09	521 227 531,73	609 756 265,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88 528 734,09	521 227 531,73	609 756 265,82
449													
	44915	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		15 000 000,00	0,00	15 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 000 000,00	0,00	15 000 000,00
451													
	45115	7 849 380,32	0,00	7 849 380,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 849 380,32	0,00	7 849 380,32
ИТОГО по счету второго порядка		7 849 380,32	0,00	7 849 380,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 849 380,32	0,00	7 849 380,32
ИТОГО по счету первого порядка		7 849 380,32	0,00	7 849 380,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 849 380,32	0,00	7 849 380,32
452													
	45215	1 795 294 657,23	0,00	1 795 294 657,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 795 294 657,23	0,00	1 795 294 657,23
ИТОГО по счету второго порядка		1 795 294 657,23	0,00	1 795 294 657,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 795 294 657,23	0,00	1 795 294 657,23
ИТОГО по счету первого порядка		1 795 294 657,23	0,00	1 795 294 657,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 795 294 657,23	0,00	1 795 294 657,23
455													
	45515	22 957,38	0,00	22 957,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 957,38	0,00	22 957,38
ИТОГО по счету второго порядка		22 957,38	0,00	22 957,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 957,38	0,00	22 957,38
ИТОГО по счету первого порядка		22 957,38	0,00	22 957,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 957,38	0,00	22 957,38
456													
	45615	169 203 648,60	0,00	169 203 648,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 203 648,60	0,00	169 203 648,60
ИТОГО по счету второго порядка		169 203 648,60	0,00	169 203 648,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 203 648,60	0,00	169 203 648,60
ИТОГО по счету первого порядка		169 203 648,60	0,00	169 203 648,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 203 648,60	0,00	169 203 648,60
458													
	45818	10 277 384,51	0,00	10 277 384,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 277 384,51	0,00	10 277 384,51
ИТОГО по счету второго порядка		10 277 384,51	0,00	10 277 384,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 277 384,51	0,00	10 277 384,51
ИТОГО по счету первого порядка		10 277 384,51	0,00	10 277 384,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 277 384,51	0,00	10 277 384,51
474													
	47405	0,00	541 265,40	541 265,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	541 265,40	541 265,40
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	541 265,40	541 265,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	541 265,40	541 265,40
	47409	0,00	739 106 396,48	739 106 396,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	739 106 396,48	739 106 396,48
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	739 106 396,48	739 106 396,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	739 106 396,48	739 106 396,48
	47411	243 055 489,47	110 678 081,45	353 733 570,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	243 055 489,47	110 678 081,45	353 733 570,92
ИТОГО по счету второго порядка		243 055 489,47	110 678 081,45	353 733 570,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	243 055 489,47	110 678 081,45	353 733 570,92
	47416	9 841 067,60	5 271 100,90	15 112 168,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 841 067,60	5 271 100,90	15 112 168,50
ИТОГО по счету второго порядка		9 841 067,60	5 271 100,90	15 112 168,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 841 067,60	5 271 100,90	15 112 168,50
	47422	2 070 251,12	23 973 331,62	26 043 582,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 070 251,12	23 973 331,62	26 043 582,74
ИТОГО по счету второго порядка		2 070 251,12	23 973 331,62	26 043 582,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 070 251,12	23 973 331,62	26 043 582,74
	47425	122 018 496,57	0,00	122 018 496,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122 018 496,57	0,00	122 018 496,57
ИТОГО по счету второго порядка		122 018 496,57	0,00	122 018 496,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122 018 496,57	0,00	122 018 496,57

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	47426	97 556 722,67	33 092 976,30	130 649 698,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	97 556 722,67	33 092 976,30	130 649 698,97
ИТОГО по счету второго порядка		97 556 722,67	33 092 976,30	130 649 698,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	97 556 722,67	33 092 976,30	130 649 698,97
ИТОГО по счету первого порядка		474 542 027,43	912 663 152,15	1 387 205 179,58	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	474 542 027,43	912 663 152,15	1 387 205 179,58
475													
	47501	802 913,02	1 105 290,92	1 908 203,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	802 913,02	1 105 290,92	1 908 203,94
ИТОГО по счету второго порядка		802 913,02	1 105 290,92	1 908 203,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	802 913,02	1 105 290,92	1 908 203,94
ИТОГО по счету первого порядка		802 913,02	1 105 290,92	1 908 203,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	802 913,02	1 105 290,92	1 908 203,94
ИТОГО по разделу		30 222 783 806,86	10 059 180 777,48	40 281 964 584,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 222 783 806,86	10 059 180 777,48	40 281 964 584,34
505													
	50507	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по счету второго порядка		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по счету первого порядка		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
507													
	50709	696 334,74	0,00	696 334,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 334,74	0,00	696 334,74
ИТОГО по счету второго порядка		696 334,74	0,00	696 334,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 334,74	0,00	696 334,74
ИТОГО по счету первого порядка		696 334,74	0,00	696 334,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 334,74	0,00	696 334,74
523													
	52301	128 488 395,70	33 156 375,30	161 644 771,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	128 488 395,70	33 156 375,30	161 644 771,00
ИТОГО по счету второго порядка		128 488 395,70	33 156 375,30	161 644 771,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	128 488 395,70	33 156 375,30	161 644 771,00
	52302	67 767 397,41	0,00	67 767 397,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 767 397,41	0,00	67 767 397,41
ИТОГО по счету второго порядка		67 767 397,41	0,00	67 767 397,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 767 397,41	0,00	67 767 397,41
	52303	201 545 773,74	163 541 650,90	365 087 424,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	201 545 773,74	163 541 650,90	365 087 424,64
ИТОГО по счету второго порядка		201 545 773,74	163 541 650,90	365 087 424,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	201 545 773,74	163 541 650,90	365 087 424,64
	52304	1 039 506 548,71	25 102 855,79	1 064 609 404,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 039 506 548,71	25 102 855,79	1 064 609 404,50
ИТОГО по счету второго порядка		1 039 506 548,71	25 102 855,79	1 064 609 404,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 039 506 548,71	25 102 855,79	1 064 609 404,50
	52305	1 871 888 379,90	313 153 807,06	2 185 042 186,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 871 888 379,90	313 153 807,06	2 185 042 186,96
ИТОГО по счету второго порядка		1 871 888 379,90	313 153 807,06	2 185 042 186,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 871 888 379,90	313 153 807,06	2 185 042 186,96
	52306	4 491 795 850,45	762 845 825,53	5 254 641 675,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 491 795 850,45	762 845 825,53	5 254 641 675,98
ИТОГО по счету второго порядка		4 491 795 850,45	762 845 825,53	5 254 641 675,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 491 795 850,45	762 845 825,53	5 254 641 675,98
	52307	1 099 039 641,80	5 975 474,50	1 105 015 116,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 099 039 641,80	5 975 474,50	1 105 015 116,30
ИТОГО по счету второго порядка		1 099 039 641,80	5 975 474,50	1 105 015 116,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 099 039 641,80	5 975 474,50	1 105 015 116,30
ИТОГО по счету первого порядка		8 900 031 987,71	1 303 775 989,08	10 203 807 976,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 900 031 987,71	1 303 775 989,08	10 203 807 976,79
524													
	52406	50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	50 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	50 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		50 000,00	0,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	0,00	50 000,00
525													
	52501	682 308,22	6 012 869,94	6 695 178,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	682 308,22	6 012 869,94	6 695 178,16
ИТОГО по счету второго порядка		682 308,22	6 012 869,94	6 695 178,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	682 308,22	6 012 869,94	6 695 178,16
ИТОГО по счету первого порядка		682 308,22	6 012 869,94	6 695 178,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	682 308,22	6 012 869,94	6 695 178,16
ИТОГО по разделу		8 904 320 366,72	1 309 788 859,02	10 214 109 225,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 904 320 366,72	1 309 788 859,02	10 214 109 225,74
602													
	60206	2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
ИТОГО по счету второго порядка		2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
ИТОГО по счету первого порядка		2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
603													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	60301	1 363 273,73	0,00	1 363 273,73	0,00	0,00	0,00	4 690 507,45	0,00	4 690 507,45	6 053 781,18	0,00	6 053 781,18
ИТОГО по счету второго порядка		1 363 273,73	0,00	1 363 273,73	0,00	0,00	0,00	4 690 507,45	0,00	4 690 507,45	6 053 781,18	0,00	6 053 781,18
	60303	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 034,73	0,00	60 034,73	60 034,73	0,00	60 034,73
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 034,73	0,00	60 034,73	60 034,73	0,00	60 034,73
	60305	34 785,75	0,00	34 785,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 785,75	0,00	34 785,75
ИТОГО по счету второго порядка		34 785,75	0,00	34 785,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 785,75	0,00	34 785,75
	60309	836 069,01	0,00	836 069,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	836 069,01	0,00	836 069,01
ИТОГО по счету второго порядка		836 069,01	0,00	836 069,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	836 069,01	0,00	836 069,01
	60311	149 350,00	0,00	149 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	149 350,00	0,00	149 350,00
ИТОГО по счету второго порядка		149 350,00	0,00	149 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	149 350,00	0,00	149 350,00
	60322	106 200,00	18 431,77	124 631,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	106 200,00	18 431,77	124 631,77
ИТОГО по счету второго порядка		106 200,00	18 431,77	124 631,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	106 200,00	18 431,77	124 631,77
	60324	19 512 060,84	0,00	19 512 060,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 512 060,84	0,00	19 512 060,84
ИТОГО по счету второго порядка		19 512 060,84	0,00	19 512 060,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 512 060,84	0,00	19 512 060,84
ИТОГО по счету первого порядка		22 001 739,33	18 431,77	22 020 171,10	0,00	0,00	0,00	4 750 542,18	0,00	4 750 542,18	26 752 281,51	18 431,77	26 770 713,28
606													
	60601	256 617 268,57	0,00	256 617 268,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 617 268,57	0,00	256 617 268,57
ИТОГО по счету второго порядка		256 617 268,57	0,00	256 617 268,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 617 268,57	0,00	256 617 268,57
ИТОГО по счету первого порядка		256 617 268,57	0,00	256 617 268,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	256 617 268,57	0,00	256 617 268,57
609													
	60903	87 538,32	0,00	87 538,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87 538,32	0,00	87 538,32
ИТОГО по счету второго порядка		87 538,32	0,00	87 538,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87 538,32	0,00	87 538,32
ИТОГО по счету первого порядка		87 538,32	0,00	87 538,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	87 538,32	0,00	87 538,32
613													
	61304	8 154 505,83	0,00	8 154 505,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 154 505,83	0,00	8 154 505,83
ИТОГО по счету второго порядка		8 154 505,83	0,00	8 154 505,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 154 505,83	0,00	8 154 505,83
ИТОГО по счету первого порядка		8 154 505,83	0,00	8 154 505,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 154 505,83	0,00	8 154 505,83
ИТОГО по разделу		286 863 052,05	18 431,77	286 881 483,82	0,00	0,00	0,00	4 750 542,18	0,00	4 750 542,18	291 613 594,23	18 431,77	291 632 026,00
703													
	70301	1 785 100 412,65	0,00	1 785 100 412,65	1 785 100 412,65	0,00	1 785 100 412,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету второго порядка		1 785 100 412,65	0,00	1 785 100 412,65	1 785 100 412,65	0,00	1 785 100 412,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	70302	0,00	0,00	0,00	4 569 828,18	0,00	4 569 828,18	1 785 157 464,65	0,00	1 785 157 464,65	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47
ИТОГО по счету второго порядка		0,00	0,00	0,00	4 569 828,18	0,00	4 569 828,18	1 785 157 464,65	0,00	1 785 157 464,65	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47
ИТОГО по счету первого порядка		1 785 100 412,65	0,00	1 785 100 412,65	1 789 670 240,83	0,00	1 789 670 240,83	1 785 157 464,65	0,00	1 785 157 464,65	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47
ИТОГО по разделу		1 785 100 412,65	0,00	1 785 100 412,65	1 789 670 240,83	0,00	1 789 670 240,83	1 785 157 464,65	0,00	1 785 157 464,65	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47
ИТОГО по пассиву		61 141 533 370,67	13 524 353 696,01	74 665 887 066,68	1 789 670 240,83	0,00	1 789 670 240,83	1 789 908 006,83	0,00	1 789 908 006,83	61 141 771 136,67	13 524 353 696,01	74 666 124 832,68

Президент Мотылев Анатолий Леонидович Главный бухгалтер Лякшева Галина Владимировна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регисрационный номер	Регистрационный номер(/порядко-вый номер)	БИК
45286575000	09317031	1027739326010	1942	044525243

ОТЧЕТ ОПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 01 января 2007 года

Наименование кредитной организации (ее филиала)

ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"

Почтовый адрес
123242, Москва, Новинский б-р, д.31

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций		Всего
			в рублях	в ин.вал.и драг.мет	
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	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0,00	0,00	0,00

3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	9 780 821,92	0,00	9 780 821,92
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	159 681 058,34	0,00	159 681 058,34
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	4 751 374 904,64	168 477 170,70	4 919 852 075,34
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	617 534,25	0,00	617 534,25
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	9 864,77	0,00	9 864,77
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	5 491 562,54	19 631 314,09	25 122 876,63
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0,00	32 600 376,40	32 600 376,40
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0,00	254 224,85	254 224,85
18	Кредитным организациям	11118	4 242 060,79	2 089 896,00	6 331 956,79
19	Банкам-нерезидентам	11119	14 394,59	120 376,37	134 770,96
	Итого по символам 11101 - 11119		4 931 212 201,84	223 173 358,41	5 154 385 560,25
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1	Минфином России	11201	0,00	0,00	0,00
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0,00	0,00	0,00
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0,00	0,00	0,00

4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0,00	0,00	0,00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11207	0,00	0,00	0,00
8	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственными коммерческими организациями	11212	209 409,39	0,00	209 409,39
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0,00	0,00	0,00
14	Индивидуальными предпринимателями	11214	0,00	0,00	0,00
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	354,00	14 935,06	15 289,06
16	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0,00	0,00	0,00
17	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0,00	0,00	0,00
18	Кредитными организациями	11218	0,00	0,00	0,00
19	Банками-нерезидентами	11219	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11201 - 11219		209 763,39	14 935,06	224 698,45
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1	Минфина России	11301	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0,00	0,00	0,00

4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственных финансовых организаций	11311	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	566 995,48	0,00	566 995,48
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0,00	0,00	0,00
14	Индивидуальных принимателей	11314	0,00	0,00	0,00
15	Граждан (физических лиц)	11315	2 236,77	225 498,84	227 735,61
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0,00	0,00	0,00
17	Физических лиц - нерезидентов	11317	0,00	5 405,79	5 405,79
18	Кредитных организаций	11318	3 424,66	0,00	3 424,66
19	Банков-нерезидентов	11319	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11301 - 11319		572 656,91	230 904,63	803 561,54
	4. Проценты полученные от прочих размещенных средств				
1	Минфина России	11401	0,00	0,00	0,00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0,00	0,00	0,00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0,00	0,00	0,00

4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0,00	0,00	0,00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0,00	0,00	0,00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	10 913,06	0,00	10 913,06
12	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0,00	0,00	0,00
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0,00	0,00	0,00
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0,00	0,00	0,00
15	Кредитных организаций	11415	0,00	0,00	0,00
16	Банков-нерезидентов	11416	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 11401 - 11416		10 913,06	0,00	10 913,06
	5. Проценты полученные по открытым счетам				
1	В Банке России	11501	0,00	0,00	0,00
2	В кредитных организациях	11502	432 920,60	908 244,17	1 341 164,77
3	В банках-нерезидентах	11503	0,00	64 793 794,59	64 793 794,59
	Итого по символам 11501 - 11503		432 920,60	65 702 038,76	66 134 959,36
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				0,00
1	В Банке России	11601	3 198 630,11	0,00	3 198 630,11

2	В кредитных организациях	11602	0,00	607 457,20	607 457,20
3	В банках-нерезидентах	11603	0,00	315 779 531,75	315 779 531,75
	Итого по символам 11601 - 11603		3 198 630,11	316 386 988,95	319 585 619,06
	Итого по подразделу		4 935 637 085,91	605 508 225,81	5 541 145 311,72
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. *Процентный доход от вложений в долговые обязательства*				
1	Российской Федерации	12101	0,00	0,00	0,00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12103	0,00	0,00	0,00
4	Прочие долговые обязательства	12104	0,00	0,00	0,00
5	Иностранных государств	12105	0,00	0,00	0,00
6	Банков-нерезидентов	12106	0,00	0,00	0,00
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12101 - 12107		0,00	0,00	0,00
	2. Процентный доход по векселям				
1	Органов федеральной Власти	12201	0,00	0,00	0,00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12203	0,00	0,00	0,00
4	Прочим векселям	12204	0,00	0,00	0,00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0,00	0,00	0,00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	12207	0,00	0,00	0,00
8	Прочим векселям нерезидентов	12208	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12201 - 12208		0,00	0,00	0,00
	3. Дисконтный доход по векселям				
1	Органов федеральной власти	12301	0,00	0,00	0,00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12303	0,00	0,00	0,00

4	Прочим векселям	12304	0,00	0,00	0,00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0,00	0,00	0,00
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0,00	0,00	0,00
7	Банков-нерезидентов	12307	0,00	0,00	0,00
8	Прочим векселям нерезидентов	12308	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12301 - 12308		0,00	0,00	0,00
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1	Российской Федерации	12401	0,00	0,00	0,00
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0,00	0,00	0,00
3	Кредитных организаций	12403	4 468 376,22	0,00	4 468 376,22
4	Прочих ценных бумаг	12404	714 696 809,18	9 217 332,97	723 914 142,15
5	Иностранных государств	12405	0,00	0,00	0,00
6	Банков-нерезидентов	12406	0,00	0,00	0,00
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12401 - 12407		719 165 185,40	9 217 332,97	728 382 518,37
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	12501	187 864,62	0,00	187 864,62
2	Прочие акции	12502	621 022,72	0,00	621 022,72
3	Банков-нерезидентов	12503	0,00	0,00	0,00
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0,00	1 204 757,07	1 204 757,07
	Итого по символам 12501 - 12504		808 887,34	1 204 757,07	2 013 644,41
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	50 513 930,33	14 867 730,95	65 381 661,28
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	15,80	0,00	15,80
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 12601, 12605, 12606		50 513 946,13	14 867 730,95	65 381 677,08
	Итого по подразделу		770 488 018,87	25 289 820,99	795 777 839,86
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальгая стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				

	1. *Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальгая стоимость которых указана в иностранной валюте*				
1	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальгая стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	7 321 257 276,40	7 559 635,36	7 328 816 911,76
	Итого по символам 13101		7 321 257 276,40	7 559 635,36	7 328 816 911,76
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				0,00
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	5 546 175 776,21	0,00	5 546 175 776,21
	Итого по подразделу		12 867 433 052,61	7 559 635,36	12 874 992 687,97
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				0,00
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				0,00
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0,00	0,00	0,00
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0,00	0,00	0,00
3	Дочерних и зависимых банков-нерезидентов	14103	0,00	0,00	0,00
4	Дочерних и зависимых организаций-нерезидентов	14104	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 14101 - 14104		0,00	0,00	0,00
	2. Дивиденды полученные за участие в уставном капитале				
1	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0,00	0,00	0,00
2	Организаций	14202	0,00	0,00	0,00
3	Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0,00	0,00	0,00
4	Организаций-нерезидентов	14204	0,00	0,00	0,00
5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 14201 - 14205		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу		0,00	0,00	0,00
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				

	1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:				
1	Кредитным операциям	16101	534 706,56	37 393,72	572 100,28
2	Расчётным операциям	16104	295,87	833,89	1 129,76
3	Другим операциям	16105	33,89	0,00	33,89
	Итого по символам 16101 - 16105		535 036,32	38 227,61	573 263,93
	Итого по подразделу		535 036,32	38 227,61	573 263,93
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1	На возможные потери по ссудам	17101	10 947 180 067,97	0,00	10 947 180 067,97
2	По другим операциям	17103	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 17101 - 17103		10 947 180 067,97	0,00	10 947 180 067,97
	2. Комиссия полученная				
1	По кассовым операциям	17201	30 332 169,60	3 798 674,87	34 130 844,47
2	По операциям инкассации	17202	1 387 728,76	0,00	1 387 728,76
3	По расчетным операциям	17203	56 408 666,47	29 080 934,90	85 489 601,37
4	По выданным гарантиям	17204	5 500 968,84	321 378,08	5 822 346,92
5	По другим операциям	17205	30 644 637,05	13 376 623,93	44 021 260,98
	Итого по символам 17201 - 17205		124 274 170,72	46 577 611,78	170 851 782,50
	3. Другие полученные доходы				
1	От выбытия (реализации)	17301	131 431,56	0,00	131 431,56
2	От списания кредиторской задолженности	17302	5 779,09	0,00	5 779,09
3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	93 553,07	3 933 008,44	4 026 561,51
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0,00	0,00	0,00
5	От операций с драгоценными металлами	17305	4 058 767 271,30	0,00	4 058 767 271,30
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	369 460,00	123 028,73	492 488,73
7	От сдачи имущества в аренду	17307	7 954 997,62	0,00	7 954 997,62

8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	0,00	0,00	0,00
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	0,00	0,00	0,00
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	0,00	0,00	0,00
11	От проведения операций с опционами	17311	644 095,04	0,00	644 095,04
12	От проведения форвардных операций	17312	304 858 269,93	0,00	304 858 269,93
13	От проведения фьючерсных операций	17313	7 815 775,70	5 496 662,97	13 312 438,67
14	От проведения операций СВОП	17314	13 618 002 361,73	0,00	13 618 002 361,73
15	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	0,00	0,00	0,00
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	5 887,03	0,00	5 887,03
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	9 624 311,13	12 908,96	9 637 220,09
18	Другие доходы	17318	495 527 212,55	2 767 497,26	498 294 709,81
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 17301 - 17323		18 503 800 405,75	12 333 106,36	18 516 133 512,11
	Итого по подразделу		29 575 254 644,44	58 910 718,14	29 634 165 362,58
	Всего доходов	**10000**	**48 149 347 838,15**	**697 306 627,91**	**48 846 654 466,06**
	2. РАСХОДЫ				
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1	Банку России	21101	0,00	0,00	0,00
2	Кредитным организациям	21102	27 816 835,71	32 045 291,80	59 862 127,51
3	Банкам-нерезидентам	21103	1 162 697,23	96 341 365,47	97 504 062,70
4	Другим кредиторам	21104	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21101 - 21104		28 979 532,94	128 386 657,27	157 366 190,21
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				0,00

1	Банку России	21201	0,00	0,00	0,00
2	Кредитным организациям	21202	0,00	0,00	0,00
3	Банкам-нерезидентам	21203	0,00	0,00	0,00
4	Другим кредиторам	21204	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 21201 - 21204		0,00	0,00	0,00
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1	Банку России	21301	0,00		0,00
2	Кредитным организациям	21302	0,00		0,00
3	Банкам-нерезидентам	21303	0,00		0,00
4	Другим кредиторам	21304	0,00		0,00
	Итого по символам 21301 - 21304		0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу		28 979 532,94	128 386 657,27	157 366 190,21
	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	0,00	0,00	0,00
2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	58 289,21	0,00	58 289,21
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0,00	0,00	0,00
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0,00	0,00	0,00
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	0,00	0,00	0,00
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0,00	0,00	0,00
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	0,00	0,00	0,00
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	2 856 164,77	141 086,15	2 997 250,92

9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	1 416 217,28	0,00	1 416 217,28
10	Кредитным организациям	22110	88 551 151,92	12 102 373,39	100 653 525,31
11	Банкам-нерезидентам	22111	1 855 997,86	1 688 312,88	3 544 310,74
12	Индивидуальным предпринимателям	22112	394,25	0,00	394,25
13	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0,00	0,00	0,00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0,00	458 893,37	458 893,37
	Итого по символам 22101 - 22114		94 738 215,29	14 390 665,79	109 128 881,08
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Минфину России	22201	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	16 964 383,56	0,00	16 964 383,56
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	31 669 349,32	0,00	31 669 349,32
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	17 965 238,34	0,00	17 965 238,34
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	22211	265 051 593,56	1 193 198,37	266 244 791,93
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	196 305 827,61	87 265 829,04	283 571 656,65
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	98 951 232,27	1 534 258,52	100 485 490,79

14	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0,00	20 675 115,00	20 675 115,00
15	Кредитным организациям	22215	34 248 184,93	7 559 258,92	41 807 443,85
16	Банкам-нерезидентам	22216	4 388 593,78	31 761 867,31	36 150 461,09
	Итого по символам 22201 - 22216		665 544 403,37	149 989 527,16	815 533 930,53
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1	Минфину России	22301	0,00	0,00	0,00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0,00	0,00	0,00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0,00	0,00	0,00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0,00	0,00	0,00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0,00	0,00	0,00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0,00	0,00	0,00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0,00	0,00	0,00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0,00	0,00	0,00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0,00	0,00	0,00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0,00	0,00	0,00
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0,00	0,00	0,00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0,00	41 892,33	41 892,33
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0,00	0,00	0,00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0,00	0,00	0,00
15	Кредитным организациям	22315	0,00	0,00	0,00

16	Банкам-нерезидентам	22316	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 22301 - 22316		0,00	41 892,33	41 892,33
	Итого по подразделу		760 282 618,66	164 422 085,28	924 704 703,94
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	759 991 894,23	367 161 107,67	1 127 153 001,90
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	9 382 239,16	27 753 021,37	37 135 260,53
	Итого по символам 23101 - 23103		769 374 133,39	394 914 129,04	1 164 288 262,43
	Итого по подразделу		769 374 133,39	394 914 129,04	1 164 288 262,43
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1	Процентный расход по облигациям	24101	0,00	0,00	0,00
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0,00	0,00	0,00
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0,00	0,00	0,00
4	Процентный расход по векселям	24104	7 693 533,58	2 832 372,92	10 525 906,50
5	Дисконтный расход по векселям	24105	669 625 662,17	45 777 947,55	715 403 609,72
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 24101 -24105, 24107		677 319 195,75	48 610 320,47	725 929 516,22
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	15 540 446,74	6 790 872,70	22 331 319,44
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	0,00	0,00	0,00
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	526 598 027,80	389 096,86	526 987 124,66
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	3 580 352,92	0,00	3 580 352,92
5	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 24201, 24203, 24205 - 24207		545 718 827,46	7 179 969,56	552 898 797,02

	Итого по подразделу		1 223 038 023,21	55 790 290,03	1 278 828 313,24
	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	6 773 083 227,20	647 541,09	6 773 730 768,29
	Итого по символам 25101		6 773 083 227,20	647 541,09	6 773 730 768,29
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	5 611 480 888,79	0,00	5 611 480 888,79
	Итого по подразделу		12 384 564 115,99	647 541,09	12 385 211 657,08
	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	826 684 865,63	0,00	826 684 865,63
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0,00	0,00	0,00
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	115 871 417,92	0,00	115 871 417,92
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0,00	0,00	0,00
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1 801 791,91	239 605,98	2 041 397,89

6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0,00	0,00	0,00
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами				
	на подготовку кадров	26107	0,00	0,00	0,00
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	3 490 074,24	0,00	3 490 074,24
8	Прочие расходы	26109	2 403 907,34	0,00	2 403 907,34
	Итого по символам 26101 - 26109		950 252 057,04	239 605,98	950 491 663,02
	2. Социально - бытовые расходы				0,00
1	Финансирование других социальных нужд	26214	0,00	0,00	0,00
	Итого по подразделу		950 252 057,04	239 605,98	950 491 663,02
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				0,00
	1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:				0,00
1	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0,00	0,00	0,00
2	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0,00	0,00	0,00
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0,00	0,00	0,00
4	Нарушение очередности платежей	28104	0,00	0,00	0,00
5	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0,00	0,00	0,00
6	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0,00	0,00	0,00
7	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	1 374 388,73	0,00	1 374 388,73
	в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0,00	0,00	0,00
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0,00	0,00	0,00

9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0,00	0,00	0,00
10	Другие нарушения	28111	328 437,29	0,00	328 437,29
	из них:				0,00
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	190 868,00	0,00	190 868,00
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108		1 702 826,02	0,00	1 702 826,02
	в том числе СПОД		***2 982,73***		***2 982,73***
	Итого по подразделу		1 702 826,02	0,00	1 702 826,02
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				0,00
	1. Отчисления в фонды и резервы				0,00
1	На возможные потери	29101	11 343 636 948,63	0,00	11 343 636 948,63
2	По другим операциям	29103	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 29101 - 29103		11 343 636 948,63	0,00	11 343 636 948,63
	2. Комиссия уплаченная				0,00
1	По кассовым операциям	29201	1 050,05	23 736,35	24 786,40
2	По операциям инкассации	29202	3 735 908,22	0,00	3 735 908,22
3	По расчетным операциям	29203	10 644 823,43	14 521 368,49	25 166 191,92
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0,00	0,00	0,00
5	По другим операциям	29205	3 428 791,87	7 383 017,36	10 811 809,23
	Итого по символам 29201 - 29205		17 810 573,57	21 928 122,20	39 738 695,77
	3. Другие операционнык расходы				0,00
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	49 305 043,88	8 070 410,42	57 375 454,30
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	1 949 318,40	0,00	1 949 318,40
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	55 473,76	0,00	55 473,76
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, мнформационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	3 474 150,06	0,00	3 474 150,06

5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	26 252 838,43	3 063 988,85	29 316 827,28
6	Амортизационные отчисления по:				
	основным средствам	29307	117 932 871,29	0,00	117 932 871,29
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	0,00	0,00	0,00
	нематериальным активам	29314	46 159,20	0,00	46 159,20
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	6 332 226,77	0,00	6 332 226,77
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	8 996 024,30	0,00	8 996 024,30
9	Содержание зданий и сооружений	29317	18 566 415,26	0,00	18 566 415,26
10	Расходы по охране	29318	22 611 653,69	0,00	22 611 653,69
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	48 860,88	0,00	48 860,88
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	70 091 890,98	1 011 783,20	71 103 674,18
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренным законодательством Российской Федерации	29321	1 094 498,01	0,00	1 094 498,01
14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	4 009 350,01	620 746,45	4 630 096,46
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами:				
	на рекламу	29323	0,00	0,00	0,00
	на представительские расходы	29324	0,00	0,00	0,00
	на командировочные расходы	29325	1 346 877,87	154 746,62	1 501 624,49
16	Расходы по пусконаладочным работам	29326	457 656,11	0,00	457 656,11
17	Уплаченная госпошлина	29327	645 677,40	0,00	645 677,40
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	411 848,17	0,00	411 848,17
19	Прочие расходы	29329	66 220 807,62	1 718 941,08	67 939 748,70
	Итого по символам 29301 - 29329		399 849 642,09	14 640 616,62	414 490 258,71
	4. Другие произведенные расходы				0,00
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества из них	29401	16 753 701,76	0,00	16 753 701,76

	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	16 753 701,76	0,00	16 753 701,76
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0,00	0,00	0,00
3	По доставке банковских документов	29403	5 573 726,28	0,00	5 573 726,28
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	3 953 440 971,12	0,00	3 953 440 971,12
5	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	5 342,36	127 534,75	132 877,11
6	Арендная плата	29406	465 745 077,70	126 963,23	465 872 040,93
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0,00	0,00	0,00
8	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0,00	0,00	0,00
9	По проведению операций с опционами	29410	0,00	932 367,76	932 367,76
10	По форвардным операциям	29411	298 684 711,35	0,00	298 684 711,35
11	По фьючерсным операциям	29412	15 904 530,35	171 704 887,30	187 609 417,65
12	По операциям СВОП	29413	12 719 341 426,55	0,00	12 719 341 426,55
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	0,00	0,00	0,00
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	72 379,16	0,00	72 379,16
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	162 879 874,16	0,00	162 879 874,16
16	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0,00	0,00	0,00
17	Расходы связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0,00	0,00	0,00
18	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью банка	29420	0,00	0,00	0,00
19	Расходы по аудиторским проверкам	29421	2 102 500,00	0,00	2 102 500,00
20	Расходы по публикации отчетности	29422	1 080 450,31	0,00	1 080 450,31
21	Другие расходы	29423	588 460 323,97	2 670 542,43	591 130 866,40

22	Расходы за дополнительную плату по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет	29425	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417		18 230 045 015,07	175 562 295,47	18 405 607 310,54
	в том числе СПОД		***4 509 793,45***		***4 509 793,45***
	Итого по подразделу		29 991 342 179,36	212 131 034,29	30 203 473 213,65
	Всего расходов	**20000**	**46 109 535 486,61**	**956 531 342,98**	**47 066 066 829,59**
	3. Результаты деятельности				
3.1.	Сумма, списанная со счета N 70502 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0,00	0,00	0,00
3.2.	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	0,00	0,00	1 780 587 636,47
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0,00	0,00	0,00

СПРАВКА

1 Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:

а) прибыль_____ 31005 1 778 907 465,53

б) убытки_____ 32005 0

2 Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью 31003 3

3 Сумма полученной ими прибыли 31004 1 680 170,94

4 Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками 32003 0

5 Сумма допущенного ими убытка 32004 0,00

Президент Банка А. Л. Мотылев

Главный бухгалтер Г. В. Лякшева

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС»
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
ЗА 2006 ГОД

1. Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции кредитной организации, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

В 2006 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» продолжал динамичную и активную деятельность на финансовом рынке и рынке банковских услуг. По результатам года прибыль составила 1 210 833 тысяч рублей, что в 1,3 раза больше, чем в 2005 году. Области рынка, на которых сосредоточены основные финансовые средства, а также банковские операции, оказавшие наибольшее влияние на полученный финансовый результат, следующие:

- *Ссуды клиентам (некредитным организациям)*. В 2006 году доходов по предоставленным кредитам, кредитным линиям на пополнение оборотных средств и прочим кредитным инструментам получено на 22,7% больше, чем в 2005 году вследствие дальнейшего роста объемов кредитования юридических и физических лиц;
- *Размещение средств в кредитных организациях.* В 1,8 раза по сравнению с прошлым годом увеличилась сумма дохода от операций по предоставлению кредитным организациям межбанковских кредитов, депозитов и иных денежных средств.
- *Операций с иностранной валютой.* За 2006 год чистые доходы от операций с иностранной валютой по сравнению с предшествующим годом увеличились в 15,8 раз.
- *Основные направления расходования средств.* В структуре расходов основные статьи следующие: расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) - выросли в 1,3 раза, расходы по выпущенным долговым обязательствам увеличились в 1,4 раза, во столько же раз выросли административно-управленческие расходы Банка. Расходы по привлеченным средствам от кредитных организаций уменьшились в 1,8 раза по сравнению с 2005 годом.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, способных повлиять на финансовую устойчивость и политику.

С 1 апреля 2006 года решением участников банковской группы «ГЛОБЭКС» было принято соглашение о расторжении договора о создании банковской группы в составе ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», «РИБ-СИБИРЬ» ОАО (г.Новосибирск) и ООО КБ «ЮЖНЫЙ РЕГИОН» (г.Ростов-на-Дону).

В целях расширения своего присутствия в регионах и обеспечения предоставления продуктового ряда Банка на современном уровне региональным клиентам были осуществлены следующие мероприятия:

- открыт филиал банка «Новосибирский» в городе Новосибирск и общее количество филиалов Банка составило 3: филиал «Петербургский», филиал «Нижегородский» и филиал «Новосибирский»;
- в 2006 году были открыты 4 дополнительных офиса Банка в филиале «Петербургский», 1 дополнительный офис в филиале «Нижегородский» и 1 дополнительный офис в филиале «Новосибирский».

В рамках программы развития сети отделений в течение 2006 года в Москве было открыто 3 новых дополнительных офиса и их общее число достигло 29.

По состоянию на 1 января 2007 года в целом по банку объем привлеченных денежных средств клиентов составляет 52,7 млрд. рублей.

В 2006 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» продолжал развивать межбанковский бизнес.

По состоянию на 01.01.2007 года число кредитных организаций, с которыми было заключено Генеральное соглашение о сотрудничестве, составило 552, а 259 кредитных организации из России, Украины, Молдовы, Армении, Киргизии и Латвии являлись банками-респондентами, для которых ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» открыл и обслуживал порядка 600 корреспондентских счетов типа ЛОРО.

В рамках заключенных генеральных соглашений ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» проводил с банками операции по межбанковскому кредитованию, а также валютно-обменные операции.

Объем денежных средств, привлеченных Банком по межбанковским кредитам и депозитам

от российских и зарубежных кредитных организаций, по сравнению с 2005 годом, увеличился на 32%; объем денежных средств, размещенных Банком в межбанковские кредиты и депозиты, вырос на 56%.

Банк активно проводил операции на международных валютных рынках, контрагентами по которым выступали банки, расположенные в Швейцарии, Великобритании, Германии и Австрии.

В 2006 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» осуществлял операции на российском и зарубежном фондовых рынках.

Портфель ценных бумаг Банка формировался из акций предприятий нефтегазового сектора (ОАО «ЛУКОЙЛ», ОАО «ГАЗПРОМ», ОАО «СУРГУТНЕФТЕГАЗ», ОАО «ТАТНЕФТЬ», ОАО «ТРАНСНЕФТЬ»), энергетических компаний (ОАО РАО «ЕЭС России», ОАО «МОСЭНЕРГО»), телекоммуникационных компаний (ОАО «РОСТЕЛЕКОМ», ОАО «СИБИРЬТЕЛЕКОМ», ОАО «УРАЛСВЯЗЬИНФОРМ»), а также акций ОАО «Сбербанк России». Объем вложений в ценные бумаги увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом в 12,7 раз и составил 5 083,5 млн. рублей.

В 2006 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» начал осуществлять операции РЕПО с акциями сторонних эмитентов, объем которых составил более 22 млрд. рублей.

Также Банк осуществлял операции на мировом фондовом рынке с акциями зарубежных компаний, входящих в основные фондовые индексы (General Electric, AIG, Home Depot, Wal-Marts, Sprint, Motorola, Best Bay и др.), совокупный объем операций с которыми составил порядка 35 млн. долларов США

В 2006 году Банк проводил операции с фьючерсными контрактами на российские (РТС) и зарубежные (DAX и Dow Jones) фондовые индексы.

В отчетном году Банком России зарегистрирован проспект эмиссии облигаций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на сумму 2 млрд. рублей. Размещение облигаций осуществлено в 1-ом квартале 2007 года.

Кредитный портфель Банка формируется исходя из принципов разумной консервативности в системе организации контроля и управления кредитными рисками. Основными заемщиками являются средние и крупные российские предприятия и компании, имеющие достаточный опыт хозяйственной деятельности и занимающие достойное место на своем отраслевом рынке.

Существенный рост базы корпоративных заемщиков Банка в 2006 году стал возможен за счет снижения кредитных ставок, уменьшения сроков рассмотрения кредитных заявок, расширения продуктового ряда, реализации комплекса мер, направленных на улучшение качества работы с текущими и потенциальными клиентами.

В 2006 году Банк продолжал обслуживать экспортно-импортные сделки и контракты, развивая операции торгового и структурного финансирования, уделяя при этом особое внимание использованию таких банковских инструментов как документарные аккредитивы и резервные аккредитивы (аккредитивы stand-by).

В отчетном году в пользу ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» первоклассными западными банками (прежде всего швейцарскими и американскими) было выставлено резервных аккредитивов на общую сумму около 31 млн. долларов США, что обеспечило успешное проведение Банком сделок торгового финансирования.

По документарным операциям и сделкам торгового финансирования Банк успешно сотрудничал с зарубежными банками таких стран как США, Канада, Швейцария, Нидерланды, Австрия, Германия, Казахстан, Южная Корея. Работа велась, в частности, с такими первоклассными банками как «Credit Suisse», Женева, Швейцария, «RABOBANK Nederland», Торонто, Канада, «Bank of New York», Нью-Йорк, США, «ING Bank N.V.», Амстердам, Нидерланды, «Korea Exchange Bank», Сеул, Южная Корея.

В целом за год объем документарных операций и находившихся на обслуживании гарантий Банка составил сумму около 82,1 млн. долларов США, что на 38% превышает аналогичный показатель 2005 года.

В 2006 году Банк продолжал уделять большое внимание работе с экспортно-кредитными агентствами (ЭКА) и экспортно-импортными банками таких стран как Хорватия, Польша, Чехия, Китай, Тайвань, Канада, Турция. Совокупный лимит кредитных рисков, установленный на Банк Экспортно-кредитными агентствами, превысил 170 млн. долларов США.

В 2006 году сохранились темпы роста объема привлеченных средств от физических лиц. Остатки на счетах вкладов физических лиц по сравнению с прошлым годом выросли на 23,8% и составили 15 920 млн. рублей, при этом сохранилась намеченная в 2005 году тенденция увеличения объема вкладов в рублях. Доля вкладов сроком погашения свыше 1 года с 34,5% по состоянию на 01 января 2006 года возросла до 51% по состоянию на 01.01.2007 года, что свидетельствует об укреплении рейтинга надежности Банка среди потенциальных вкладчиков, желающих получать стабильный доход. Объем привлеченных средств от корпоративных клиентов увеличился в 1,8 раза.

В 2006 году Банк продолжал предлагать клиентам широкий спектр качественных высокотехнологичных инструментов, делая их более привлекательными и интересными для клиентов. Так, например, в течение прошедшего года:

- в банкоматах Банка реализована функция приема платежей за услуги операторов сотовой связи, телевизионных и интернет провайдеров,
- в отделениях Банка реализована услуга cash-in - пополнение в режиме реального времени специальных карточных счетов держателей карт Банка,
- в 41 подразделении Банка (включая филиалы и их дополнительные офисы) внедрены денежные переводы по системе Contact,
- продажа дорожных чеков American Express в ЕВРО осуществляется без взимания комиссии, покупка дорожных чеков производится по льготным тарифам,
- переводы по системам Вестерн Юнион, Анелик, Рапида были введены в 10 новых подразделения Банка.

Кроме того:

- в октябре 2006 Банк получил статус Аффилированного участника платежной системы MasterCard International под спонсорством АКБ "ГЛОБЭКСБАНК",
- в 2006 году Банк получил статус Агента и приступил к эмиссии карт Diners Club International,
- успешно развивался совместный проект с Институтом профессиональных бухгалтеров - число эмитированных карт выросло почти в 10 раз по сравнению с аналогичным периодом прошлого года,
- количество организаций, обслуживаемых по зарплатным проектам на конец 2006 г. превысило 200 предприятий. Количество зарплатных карт увеличилось в 2,5 раза.
- Количество банкоматов увеличилось с 44 до 71 штук.
- Количество обслуживаемых торгово-сервисных предприятий в г. Москве, г.Санкт-Петербурге и г.Нижнем Новгороде увеличилось с 120 до 187 шт., при этом обороты по торговому эквайрингу увеличились с 231 млн. рублей до 504 млн. рублей.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями. Применяемые кредитной организацией методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками.

Основными направлениями концентрации кредитных рисков традиционно являлись классические банковские кредитные операции. Диверсификация кредитного портфеля Банка достигалась путем распределения выданных кредитов между производителями и потребителями промышленной продукции, торговыми предприятиями, финансовыми и строительными организациями. Наличие сложившейся клиентской базы, имеющей стабильную кредитную историю в Банке, а также строгие критерии отбора заемщиков в сочетании с различными сроками размещения кредитных ресурсов и страхованием предмета залога в крупных страховых компаниях, позволили снизить кредитные риски.

С целью реализации процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками Банка функционируют Комитет по управлению активами, пассивами и рисками, Комитет по управлению активами на финансовых рынках, Комитет по банковским продуктам. Система управления кредитными рисками включает как оценку и управление рисками при проведении операций с контрагентами на финансовых и фондовых рынках, так и управление рисками при коммерческом кредитовании. При оценке кредитоспособности контрагентов используется система внутреннего кредитного рейтинга. В рамках кредитной деятельности потенциальные заемщики подвергаются кредитному анализу с использованием балльной системы. В зависимости от результатов оценки определяется рискованность кредитных вложений и группа

риска в целях формирования резерва на возможные потери.

Большое внимание уделяется текущему мониторингу кредитного портфеля: отслеживанию текущего состояния каждого заемщика, оценке стоимости залога, определению стабильности и величины денежных потоков.

Управление рыночными рисками основывается на применении современных методик оценки инвестиций. Основная задача управления рыночными рисками - предотвращение кризисных ситуаций, связанных с изменениями на финансовых рынках. Установление лимитов на эмитентов ценных бумаг происходит на основании оценки рыночных рисков и выбора оптимального соотношения между риском и доходностью. Для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, Банк использует лимиты для ограничения максимально допустимых убытков.

Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы Банк имел достаточно денежных средств для обеспечения возврата привлеченных ресурсов, проведения активных операций, своевременного осуществления расчетов и платежей.

Банк отслеживает структурные колебания активов и пассивов, разрывы по срокам размещения и привлечения, анализирует чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок и будущую потребность в финансовых средствах в соответствии с различными сценариями.

Управление операционными рисками обеспечивается работой системы внутреннего контроля, которая позволяет снизить вероятность возникновения убытков в результате недостатков в организации бизнес-процессов, ненадлежащего исполнения функциональных полномочий, ошибок или недостаточной квалификации персонала, сбоя в функционировании автоматизированных систем. Банк своевременно осуществляет модернизацию систем и оборудования при изменении деловой конъюнктуры и технологических требований.

4. Существенных изменений в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, не вносилось.

5. Краткие сведения по инвентаризации.

В соответствии с Приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 29.11.2006 № 374 «О проведении инвентаризации» была осуществлена инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах, других видов имущества, не принадлежащего Банку, но числящегося в бухгалтерском учете (арендованного) по состоянию на 1 декабря 2006 года. Результаты инвентаризации имущества отражены в Актах. Расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета не обнаружено.

В соответствии с Приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 30.11.2006 № 378 «О проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств» была произведена сверка финансовых требований и обязательств Банка по состоянию на 1 декабря 2006 года. Результаты инвентаризации отражены в Актах по Головному офису, дополнительным офисам и каждому филиалу Банка.

В соответствии с Приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 29.12.2006 № 411 «О подготовке годового бухгалтерского отчета» и в соответствии с распоряжениями управляющих дополнительных офисов и филиалов Банка по состоянию на 1 января 2007 года были проведены инвентаризации и ревизии касс. Излишков или недостач не выявлено. Результаты ревизий отражены в Актах ревизий наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков и документов строгой отчетности и прочих ценностей.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47415, 47423, 60302,60304, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323 составляет 588 672 тыс. рублей, из которой 19 541 тыс. рублей составляет просроченная дебиторская задолженность, из нее:

- 8 тыс. рублей классифицированы во 2-ю группу риска,
- 19 533 тыс. рублей - в 5-ю группу риска.

Резерв под просроченную задолженность, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» создан в полном объеме.

Сумма просроченной дебиторской задолженности не является существенной, так как составляет 3,3% от общей суммы дебиторской задолженности Банка.

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» остаток на 01.01.2007 года составляет 38 463 тыс. рублей. В адреса всех контрагентов направлены акты по подтверждению остатков. Не предоставлены в адрес Банка двухсторонние акты на сумму 4 382 тыс. рублей, что составляет 11,4% от общей суммы требований Банка к поставщикам, подрядчикам и покупателям. Работа по получению подтверждений продолжается.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47416, 47422, 60301,60303, 60305, 60307, 60311, 60313, 60322 составляет 48 416 тыс. рублей. Просроченной кредиторской задолженности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» не имеет.

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражены денежные средства в общей сумме 15 112 тыс. рублей, которые не могли быть зачислены на счета клиентов по следующим причинам:

- 46 тыс. рублей - отсутствуют расчетные документы,
- 60 тыс. рублей - счет получателя средств закрыт,
- 15 006 тыс. рублей - в расчетных документах неверно указаны реквизиты получателя средств.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка на 2006 год.

Особенности проведения отдельных учетных операций:

Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к торговому, инвестиционному портфелям или портфелю контрольного участия.

Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене.

Для определения финансового результата от реализации (выбытия) принадлежащих Банку ценных бумаг используется метод ФИФО.

В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки ценных бумаг сальдо по соответствующему лицевому счету переоценки относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг балансовых счетов 70102 , 70204.

Переоценка остатков всех лицевых счетов в иностранных валютах производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному ЦБ РФ на конкретный день.

Суммы курсовых разниц, отраженных по счетам 61306,61406, ежемесячно (в последний рабочий день месяца) списываются на счета доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по кассовому методу, с учетом правил, закрепленных Положением Центрального Банка № 205-П от 05.12.2002 г.

Формирование финансовых результатов Банка производится ежеквартально. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного квартала. Передача филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка осуществляется один раз в год в последний рабочий день через счета межфилиальных расчетов 30301 и 30302.

8. Отражение событий после отчетной даты.

В сводной ведомости событий после отчетной даты (СПОД) отражены начисления (корректировки) по налогам и сборам за отчетный год.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2.
Годовой бухгалтерский отчет
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2007 год

Petersburg bank audit
J.V. Limited

Аудиторская фирма
ООО "Петербургбанкаудит"

199155, Санкт-Петербург,
Морская наб., д.33,
офис № 1

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91@peterlink.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС», ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

Адресат.

Акционерам коммерческого банка Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;
Место нахождения: 199155 , Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;
Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).
Лицензии:

- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 004585 от 27.06.2003, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком действия 5 лет.

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов».

Аудируемое лицо.

Полное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»;
Сокращенное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;
Юридический адрес: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитинская, д. 60, стр. 1;
Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 07.07.1992 года, регистрационный номер 1942.

- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 07.10.2002 года; основной регистрационный номер1027739326010.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности и составленных на ее основе публикуемых форм отчетности кредитной организации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2007 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» состоит из:

- годового бухгалтерского баланса в форме оборотной ведомости по счетам кредитной организации за 2007 год;
- отчета о прибылях и убытках на 1 января 2008 года (с учетом событий после отчетной даты);
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 год;
- пояснительной записки.

Годовая публикуемая отчетность подготовлена руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на основе годового бухгалтерского отчета, составленного в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Публикуемые формы отчетности включают:

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

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности и составленных на ее основе публикуемых форм отчетности несет исполнительный орган ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». 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:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001г. № 119-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторов»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности не содержат существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности и публикуемых формах отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского

учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также составленных на ее основе публикуемых форм и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2008 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

10 апреля 2008 г.

Генеральный директор
ООО «Петербургбанкаудит» **А.И. Михайлов**
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)

Руководитель аудиторской проверки **Н.Н. Щеглова**
(квалификационный аттестат № К 000724
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)

М.П.

Общество с ограниченной ответственностью
Петербургский банковский аудит
Petersburgbank audit J.V.Limited
Санкт-Петербург

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2008 ГОДА

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

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	1 963 651	1 727 949
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 166 040	6 822 965
2.1	Обязательные резервы	1 222 857	904 984
3	Средства в кредитных организациях	5 145 639	6 589 851
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	123 499	807 203
5	Чистая ссудная задолженность	67 367 022	47 099 943
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53 013	53 123
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 559 112	845 991
9	Требования по получению процентов	27 831	3 845
10	Прочие активы	913 583	680 287
11	**Всего активов**	**86 319 390**	**64 631 157**
II	**ПАССИВЫ**		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	5 281 248	4 811 285
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	56 801 132	37 662 780
14.1	Вклады физических лиц	23 710 725	17 600 810
15	Выпущенные долговые обязательства	8 269 103	10 203 854
16	Обязательства по уплате процентов	1 035 492	491 077
17	Прочие обязательства	1 974 345	48 957
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	112 895	121 997
19	Всего обязательств	**73 474 215**	**53 339 950**
III	**Источники собственных средств**		
20	Средства акционеров (участников)	10 084 431	10 084 431
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	10 084 431	10 084 431
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0	0
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	0	0
23	Переоценка основных средств	45	45
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	469 693	2 007 550
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	3 214 281	2 003 448
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	16 111	1 210 833
27	Всего источников собственных средств	12 845 175	11 291 207
28	**Всего пассивов**	**86 319 390**	**64 631 157**
IV	**ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	55 054 656	102 925 303
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	1 100 405	1 023 692

Операции по счетам доверительного управления не осуществлялись.

В связи с переходом на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (письмо Банка России от 07.09.2007 № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год») отчетные данные, содержащиеся в графе 3 «Данные на отчетную дату» и графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- **Статья 8. Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и МБП** - в связи с отнесением на расходы стоимости хозяйственных материалов, относящейся к 2007 году;

- **Статья 9. Требования по получению процентов** – в связи с отражением в балансе начисленных процентов по предоставленным клиентам средствам, отнесенным ко 2-ой категории качества;
- **Статья 10. Прочие активы** – в связи с включением в статью требований по получению денежных средств за выполненные работы/услуги в 2007 году, созданию резерва на возможные потери и проч.;
- **Статья 16. Обязательства по уплате процентов** – в связи с корректировкой начисленных процентов по привлеченным средствам, ранее отнесенных на расходы банка;
- **Статья 17. Прочие обязательства** – в связи с включением в статью обязательств по выплате денежных средств за выполненные работы/услуги в 2007 году и проч.;
- **Статья 24. Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)** – в связи с отнесением на финансовый результат сумм доходов и расходов будущих периодов, относящихся к 2007 году;
- **Статья 26. Прибыль за отчетный период** - в связи переходом кредитных организаций от «кассового» метода отражения доходов и расходов к методу «начислений», в результате которого финансовый результат деятельности Банка скорректирован на доходы и расходы, по которым дата признания относится к 2007 году.

Президент Банка А.Л.Мотылев

Главный бухгалтер В.В.Дыльнов

М.П.

Общество с ограниченной ответственностью Петербургский банковский аудит Petersburgbank audit J.V.Limited Санкт-Петербург

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

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)

Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	381 584	392 191
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	6 774 252	5 148 955
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	40 042	0
5	Других источников	16 723	7 954
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	**7 212 601**	**5 549 100**
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	267 369	339 521
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 692 229	1 906 837
9	Выпущенным долговым обязательствам	1 582 020	725 929
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	**5 541 618**	**2 972 287**
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	**1 670 983**	**2 576 813**
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	982 906	68 583
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 407 813	1 148 146
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	-817 797	416 813
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-447 539	-65 306
16	Комиссионные доходы	574 043	170 850
17	Комиссионные расходы	72 979	39 739
18	Чистые доходы от разовых операций	508	-18 397
19	Прочие чистые операционные доходы	711 042	-84 446
20	Административно-управленческие расходы	2 078 486	1 833 393
21	Резервы на возможные потери	-2 185 113	-396 457
22	Прибыль до налогообложения	**745 381**	**1 943 467**
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	729 270	732 634
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	**16 111**	**1 210 833**

5

В связи с переходом на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (письмо Банка России от 07.09.2007 № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год») отчетные данные, содержащиеся в графе 3 «Данные на отчетную дату» и графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- **Статья 1. Проценты полученные и аналогичные доходы от размещения средств в кредитных организациях и Статья 2. Проценты полученные и аналогичные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)** – в связи с отнесением на доходы начисленных процентов, относящихся к 2007 году;
- **Статья 7. Проценты уплаченные и аналогичные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций и Статья 8. Проценты уплаченные и аналогичные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)** – в связи с отнесением на расходы начисленных процентов, относящихся к 2007 году;
- **Статья 9. Проценты уплаченные и аналогичные расходы по выпущенным долговым обязательствам** – в связи с отнесением на расходы дисконтов и процентов по собственным векселям и облигациям, относящимся к 2007 году;
- **Статья 16. Комиссионные доходы и Статья 19. Прочие чистые операционные доходы** – в связи с отнесением на доходы комиссий по банковским операциям, относящимся к 2007 году;
- **Статья 17. Комиссионные расходы** - в связи с отнесением на расходы сумм комиссий, относящихся к 2007 году;
- **Статья 18. Чистые доходы от разовых операций** – в связи с отнесением в доходы средств от реализации имущества, относящихся к 2007 году;
- **Статья 20. Административно-управленческие расходы** – в связи с отнесением на расходы административно-управленческих расходов, относящихся к 2007 году;
- **Статья 21. Резервы на возможные потери** - в связи с начислением резервов на возможные потери по фактически неполученным суммам доходов от банковских операций, операционным доходам, доходам от выполненных работ/услуг, дата признания которых относится к 2007 году;
- **Статья 24. Прибыль (убыток) за отчетный период** – в связи переходом кредитных организаций от «кассового» метода отражения доходов и расходов к методу «начислений», в результате которого финансовый результат деятельности Банка скорректирован на доходы и расходы, по которым дата признания относится к 2007 году.

Президент Банка А.Л.Мотылев

Главный бухгалтер В.В.Дыльнов

М.П.

Общество с ограниченной ответственностью Петербургский банковский аудит Petersburgbank audit J.V.Limited I * Санкт-Петербург *

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

На 1 января 2008 года

Наименование кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)**

Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	13 110 398	11 979 780
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	16.6	21.5
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	4 180 922	2 018 713
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	4 180 922	2 018 713
6.	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	167 706	109 622
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	167 706	109 622

В связи с переходом на новые правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (письмо Банка России от 07.09.2007 № 142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год») отчетные данные, содержащиеся в графе 3 «Данные на отчетную дату» и графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- **Статья 1. Собственные средства (капитал)**- в связи с отражением в финансовом результате сумм неполученных доходов и не уплаченных расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, доходов и расходов от выполнения работ/услуг, по которым дата признания относится к 2007 году;
- **Статья 2. Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала)** – в связи с изменением показателя «Собственные средства (капитал)» в статье 1 настоящей таблицы.
- **Статья 6. Расчетный резерв на возможные потери** – в связи с пересчетом резервов на возможные потери по фактически неполученным суммам доходов от банковских операций, операционным доходам, доходам от выполненных работ/услуг, дата признания которых относится к 2007 году;
- **Статья 7. Фактически сформированный резерв на возможные потери** – в связи с начислением резервов на возможные потери по фактически неполученным суммам доходов от банковских операций, операционным доходам, доходам от выполненных работ/услуг, дата признания которых относится к 2007 году.

Президент Банка А.Л.Мотылев

Главный бухгалтер В.В.Дыльнов

М.П.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность и публикуемые формы отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов) кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК») отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2008 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;

лицензия № Е004585;

дата выдачи лицензии – 27 июня 2003 года;

срок действия лицензии – 5 лет;

лицензия выдана на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации;

фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович.

Михайлов Алексей Иванович,
Генеральный директор,
Согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007 г.
Общего собрания участников ООО «Петербургбанкаудит»

(подпись)

Общество с ограниченной ответственностью Петербургский банковский аудит Petersburgbank audit J.V.Limited Санкт-Петербург

Место печати

Приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации
(Приложение к Положению ЦБР от 26 марта 2007 г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации")

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ по счетам кредитной организации за 2007 год

Наименование кредитной организации (ее филиала) ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"

Номера счетов		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал. и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
Первого порядка	Второго порядка			в рублях	ин.валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	Итого	в рублях	ин.валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		Глава А								
		Балансовые счета.								
		АКТИВ								
		Раздел 2 Денежные средства и драгоценные металлы								
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте								
	20202	Касса кредитных организаций	1 435 265 502,94	46 592 448 861,38	19 841 770 254,88	66 434 219 116,26	46 296 742 021,34	20 088 853 349,50	66 385 595 370,84	1 483 889 248,36
Итого по счету 2 порядка № 20202			1 435 265 502,94	46 592 448 861,38	19 841 770 254,88	66 434 219 116,26	46 296 742 021,34	20 088 853 349,50	66 385 595 370,84	1 483 889 248,36
	20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в ин. валюте	1 433 841,90	0,00	245 779 439,82	245 779 439,82	0,00	240 310 301,06	240 310 301,06	6 902 980,66
Итого по счету 2 порядка № 20203			1 433 841,90	0,00	245 779 439,82	245 779 439,82	0,00	240 310 301,06	240 310 301,06	6 902 980,66
	20206	Касса обменных пунктов	5 857 485,96	416 060 081,89	338 052 267,82	754 112 349,71	420 731 187,60	339 233 027,35	759 964 214,95	5 620,72
Итого по счету 2 порядка № 20206			5 857 485,96	416 060 081,89	338 052 267,82	754 112 349,71	420 731 187,60	339 233 027,35	759 964 214,95	5 620,72
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	26 647 936,28	3 599 401 966,57	3 410 590 952,52	7 009 992 919,09	3 600 073 239,73	3 412 502 989,42	7 012 576 229,15	24 064 626,22
Итого по счету 2 порядка № 20207			26 647 936,28	3 599 401 966,57	3 410 590 952,52	7 009 992 919,09	3 600 073 239,73	3 412 502 989,42	7 012 576 229,15	24 064 626,22
	20208	Денежные средства в банкоматах	252 519 232,54	6 025 411 662,33	912 155 108,42	6 937 566 770,75	5 851 105 833,83	913 429 755,95	6 764 535 589,78	425 550 413,51
Итого по счету 2 порядка № 20208			252 519 232,54	6 025 411 662,33	912 155 108,42	6 937 566 770,75	5 851 105 833,83	913 429 755,95	6 764 535 589,78	425 550 413,51
	20209	Денежные средства в пути	6 224 398,75	27 855 387 628,33	12 128 393 933,69	39 983 781 562,02	27 843 465 674,38	12 123 303 767,00	39 966 769 441,38	23 236 519,39
Итого по счету 2 порядка № 20209			6 224 398,75	27 855 387 628,33	12 128 393 933,69	39 983 781 562,02	27 843 465 674,38	12 123 303 767,00	39 966 769 441,38	23 236 519,39
	20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной	0,00	0,00	113 693 467,92	113 693 467,92	0,00	113 693 467,92	113 693 467,92	0,00
Итого по счету 2 порядка № 20210			0,00	0,00	113 693 467,92	113 693 467,92	0,00	113 693 467,92	113 693 467,92	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 1 порядка № 202			1 727 948 398,37	84 488 710 200,50	36 990 435 425,07	121 479 145 625,57	84 012 117 956,88	37 231 326 658,20	121 243 444 615,08	1 963 649 408,86
Итого по разделу 2			1 727 948 398,37	84 488 710 200,50	36 990 435 425,07	121 479 145 625,57	84 012 117 956,88	37 231 326 658,20	121 243 444 615,08	1 963 649 408,86
		Раздел 3 Межбанковские операции								
301		Корреспондентские счета								
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	5 912 493 933,73	798 996 123 068,27	0,00	798 996 123 068,27	797 010 407 056,82	0,00	797 010 407 056,82	7 898 209 945,18
Итого по счету 2 порядка № 30102			5 912 493 933,73	798 996 123 068,27	0,00	798 996 123 068,27	797 010 407 056,82	0,00	797 010 407 056,82	7 898 209 945,18
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	299 316 786,44	38 549 177 792,02	3 101 109 475,21	41 650 287 267,23	38 543 170 116,88	3 074 728 690,07	41 617 898 806,95	331 705 246,72
Итого по счету 2 порядка № 30110			299 316 786,44	38 549 177 792,02	3 101 109 475,21	41 650 287 267,23	38 543 170 116,88	3 074 728 690,07	41 617 898 806,95	331 705 246,72
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	6 289 734 334,77	0,00	10 396 786 311 156,46	10 396 786 311 156,46	0,00	10 398 263 012 938,79	10 398 263 012 938,79	4 813 032 552,44
Итого по счету 2 порядка № 30114			6 289 734 334,77	0,00	10 396 786 311 156,46	10 396 786 311 156,46	0,00	10 398 263 012 938,79	10 398 263 012 938,79	4 813 032 552,44
	30115	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией	83 871,76	0,00	1 387 283,69	1 387 283,69	0,00	1 471 155,45	1 471 155,45	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30115			83 871,76	0,00	1 387 283,69	1 387 283,69	0,00	1 471 155,45	1 471 155,45	0,00
Итого по счету 1 порядка № 301			12 501 628 926,70	837 545 300 860,29	10 399 888 807 915,36	11 237 434 108 775,65	835 553 577 173,70	10 401 339 212 784,31	11 236 892 789 958,01	13 042 947 744,34
302		Счета кредитных организаций по другим операциям								
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	637 516 000,00	637 446 000,00	0,00	637 446 000,00	324 895 000,00	0,00	324 895 000,00	950 067 000,00
Итого по счету 2 порядка № 30202			637 516 000,00	637 446 000,00	0,00	637 446 000,00	324 895 000,00	0,00	324 895 000,00	950 067 000,00
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	267 468 000,00	123 459 000,00	0,00	123 459 000,00	118 137 000,00	0,00	118 137 000,00	272 790 000,00
Итого по счету 2 порядка № 30204			267 468 000,00	123 459 000,00	0,00	123 459 000,00	118 137 000,00	0,00	118 137 000,00	272 790 000,00
	30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений								
Итого по счету 2 порядка № 30210										
	30211	Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран								
Итого по счету 2 порядка № 30211										
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	715 990,21	446 885 121,79	0,00	446 885 121,79	446 700 182,85	0,00	446 700 182,85	900 929,15
Итого по счету 2 порядка № 30213			715 990,21	446 885 121,79	0,00	446 885 121,79	446 700 182,85	0,00	446 700 182,85	900 929,15
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	0,00	32 332 500 000,00	1 188 766 709,59	33 521 266 709,59	32 332 500 000,00	1 188 766 709,59	33 521 266 709,59	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30221			0,00	32 332 500 000,00	1 188 766 709,59	33 521 266 709,59	32 332 500 000,00	1 188 766 709,59	33 521 266 709,59	0,00
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	15 076 591,93	7 602 421 878,55	1 352 171 226,00	8 954 593 104,55	7 598 399 702,67	1 353 428 645,53	8 951 828 348,20	17 841 348,28
Итого по счету 2 порядка № 30233			15 076 591,93	7 602 421 878,55	1 352 171 226,00	8 954 593 104,55	7 598 399 702,67	1 353 428 645,53	8 951 828 348,20	17 841 348,28
Итого по счету 1 порядка № 302			920 776 582,14	41 142 712 000,34	2 540 937 935,59	43 683 649 935,93	40 820 631 885,52	2 542 195 355,12	43 362 827 240,64	1 241 599 277,43
		Расчеты с филиалами								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
303										
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	957 076 145,85	104 122 444 186,03	39 778 354 115,41	143 900 798 301,44	103 299 612 730,26	39 688 794 943,12	142 988 407 673,38	1 869 466 773,91
Итого по счету 2 порядка № 30302			957 076 145,85	104 122 444 186,03	39 778 354 115,41	143 900 798 301,44	103 299 612 730,26	39 688 794 943,12	142 988 407 673,38	1 869 466 773,91
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	4 182 435 270,51	14 447 293 210,30	1 545 793 490,17	15 993 086 700,47	11 023 105 066,00	1 407 995 488,78	12 431 100 554,78	7 744 421 416,20
Итого по счету 2 порядка № 30306			4 182 435 270,51	14 447 293 210,30	1 545 793 490,17	15 993 086 700,47	11 023 105 066,00	1 407 995 488,78	12 431 100 554,78	7 744 421 416,20
Итого по счету 1 порядка № 303			5 139 511 416,36	118 569 737 396,33	41 324 147 605,58	159 893 885 001,91	114 322 717 796,26	41 096 790 431,90	155 419 508 228,16	9 613 888 190,11
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	5 486 516,70	204 433 619 281,99	0,00	204 433 619 281,99	204 394 133 434,00	0,00	204 394 133 434,00	44 972 364,69
Итого по счету 2 порядка № 30402			5 486 516,70	204 433 619 281,99	0,00	204 433 619 281,99	204 394 133 434,00	0,00	204 394 133 434,00	44 972 364,69
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по	0,00	193 199 953 258,52	0,00	193 199 953 258,52	193 199 953 258,52	0,00	193 199 953 258,52	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30404			0,00	193 199 953 258,52	0,00	193 199 953 258,52	193 199 953 258,52	0,00	193 199 953 258,52	0,00
	30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ								
Итого по счету 2 порядка № 30406										
	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0,00	10 281 951 103,43	0,00	10 281 951 103,43	10 281 951 103,43	0,00	10 281 951 103,43	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30409			0,00	10 281 951 103,43	0,00	10 281 951 103,43	10 281 951 103,43	0,00	10 281 951 103,43	0,00
Итого по счету 1 порядка № 304			5 486 516,70	407 915 523 643,94	0,00	407 915 523 643,94	407 876 037 795,95	0,00	407 876 037 795,95	44 972 364,69
306		Расчеты по ценным бумагам								
	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	33 902 521,35	1 680 033 077,80	0,00	1 680 033 077,80	1 493 226 813,16	0,00	1 493 226 813,16	220 708 785,99
Итого по счету 2 порядка № 30602			33 902 521,35	1 680 033 077,80	0,00	1 680 033 077,80	1 493 226 813,16	0,00	1 493 226 813,16	220 708 785,99
Итого по счету 1 порядка № 306			33 902 521,35	1 680 033 077,80	0,00	1 680 033 077,80	1 493 226 813,16	0,00	1 493 226 813,16	220 708 785,99
319		Депозиты в Банке России								
	31902	на 1 день	0,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31902			0,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	0,00
	31903	на срок от 2 до 7 дней	0,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31903			0,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	5 000 000 000,00	0,00	5 000 000 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 319			0,00	10 000 000 000,00	0,00	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00	0,00	10 000 000 000,00	0,00
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям								
	32002	на 1 день	0,00	28 664 600 000,00	466 316 037,00	29 130 916 037,00	28 664 600 000,00	466 316 037,00	29 130 916 037,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32002			0,00	28 664 600 000,00	466 316 037,00	29 130 916 037,00	28 664 600 000,00	466 316 037,00	29 130 916 037,00	0,00
	32003	на срок от 2 до 7 дней	0,00	25 363 700 000,00	131 864 453,00	25 495 564 453,00	25 363 700 000,00	131 864 453,00	25 495 564 453,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32003			0,00	25 363 700 000,00	131 864 453,00	25 495 564 453,00	25 363 700 000,00	131 864 453,00	25 495 564 453,00	0,00
	32004	на срок от 8 до 30 дней	0,00	1 811 000 000,00	0,00	1 811 000 000,00	1 811 000 000,00	0,00	1 811 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32004			0,00	1 811 000 000,00	0,00	1 811 000 000,00	1 811 000 000,00	0,00	1 811 000 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 320			0,00	55 839 300 000,00	598 180 490,00	56 437 480 490,00	55 839 300 000,00	598 180 490,00	56 437 480 490,00	0,00
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	32102	на 1 день	0,00	415 500 000,00	37 547 340,00	453 047 340,00	415 500 000,00	37 547 340,00	453 047 340,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32102			0,00	415 500 000,00	37 547 340,00	453 047 340,00	415 500 000,00	37 547 340,00	453 047 340,00	0,00
	32103	на срок от 2 до 7 дней	0,00	288 500 000,00	57 141 915,00	345 641 915,00	288 500 000,00	57 141 915,00	345 641 915,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32103			0,00	288 500 000,00	57 141 915,00	345 641 915,00	288 500 000,00	57 141 915,00	345 641 915,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 321			0,00	704 000 000,00	94 689 255,00	798 689 255,00	704 000 000,00	94 689 255,00	798 689 255,00	0,00
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах								
	32301	до востребования	300 567 156,81	0,00	5 707 131 862,51	5 707 131 862,51	0,00	5 707 415 563,90	5 707 415 563,90	300 283 455,42
Итого по счету 2 порядка № 32301			300 567 156,81	0,00	5 707 131 862,51	5 707 131 862,51	0,00	5 707 415 563,90	5 707 415 563,90	300 283 455,42
	32302	на 1 день	0,00	0,00	381 768 252 120,00	381 768 252 120,00	0,00	381 768 252 120,00	381 768 252 120,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32302			0,00	0,00	381 768 252 120,00	381 768 252 120,00	0,00	381 768 252 120,00	381 768 252 120,00	0,00
	32303	на срок от 2 до 7 дней	0,00	0,00	136 091 554 010,00	136 091 554 010,00	0,00	136 091 554 010,00	136 091 554 010,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32303			0,00	0,00	136 091 554 010,00	136 091 554 010,00	0,00	136 091 554 010,00	136 091 554 010,00	0,00
	32304	на срок от 8 до 30 дней	0,00	0,00	21 973 724 256,00	21 973 724 256,00	0,00	21 614 392 256,00	21 614 392 256,00	359 332 000,00
Итого по счету 2 порядка № 32304			0,00	0,00	21 973 724 256,00	21 973 724 256,00	0,00	21 614 392 256,00	21 614 392 256,00	359 332 000,00
	32305	на срок от 31 до 90 дней	659 233 500,00	0,00	7 316 016 000,00	7 316 016 000,00	0,00	7 975 249 500,00	7 975 249 500,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32305			659 233 500,00	0,00	7 316 016 000,00	7 316 016 000,00	0,00	7 975 249 500,00	7 975 249 500,00	0,00
	32309	на срок свыше 3 лет	2 106 488 000,00	0,00	3 317 206 500,00	3 317 206 500,00	0,00	2 399 724 500,00	2 399 724 500,00	3 023 970 000,00
Итого по счету 2 порядка № 32309			2 106 488 000,00	0,00	3 317 206 500,00	3 317 206 500,00	0,00	2 399 724 500,00	2 399 724 500,00	3 023 970 000,00
Итого по счету 1 порядка № 323			3 066 288 656,81	0,00	556 173 884 748,51	556 173 884 748,51	0,00	555 556 587 949,90	555 556 587 949,90	3 683 585 455,42
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам								
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32401			0,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	0,00
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам - нерезидентам								
Итого по счету 2 порядка № 32402										
Итого по счету 1 порядка № 324			0,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	100 000 000,00	0,00	100 000 000,00	0,00
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам								
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	0,00	33 616,44	0,00	33 616,44	33 616,44	0,00	33 616,44	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32501			0,00	33 616,44	0,00	33 616,44	33 616,44	0,00	33 616,44	0,00
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам - нерезидентам								
Итого по счету 2 порядка № 32502										
Итого по счету 1 порядка № 325			0,00	33 616,44	0,00	33 616,44	33 616,44	0,00	33 616,44	0,00
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								
	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам	14 864 501,12	81 682 941,14	67 369 311,17	149 052 252,31	80 730 953,52	54 175 427,80	134 906 381,32	29 010 372,11

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 32802			14 864 501,12	81 682 941,14	67 369 311,17	149 052 252,31	80 730 953,52	54 175 427,80	134 906 381,32	29 010 372,11
Итого по счету 1 порядка № 328			14 864 501,12	81 682 941,14	67 369 311,17	149 052 252,31	80 730 953,52	54 175 427,80	134 906 381,32	29 010 372,11
Итого по разделу 3			21 682 459 121,18	1 473 578 323 536,28	11 000 688 017 261,21	12 474 266 340 797,49	1 466 790 256 034,55	11 001 281 831 694,03	12 468 072 087 728,58	27 876 712 190,09
Раздел 4 Операции с клиентами										
446		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности								
	44605	на срок от 91 до 180 дней	0,00	298 000 000,00	0,00	298 000 000,00	298 000 000,00	0,00	298 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 44605			0,00	298 000 000,00	0,00	298 000 000,00	298 000 000,00	0,00	298 000 000,00	0,00
	44607	на срок от 1 года до 3 лет								
Итого по счету 2 порядка № 44607										
	44608	на срок свыше 3 лет								
Итого по счету 2 порядка № 44608										
	44609	до востребования								
Итого по счету 2 порядка № 44609										
Итого по счету 1 порядка № 446			0,00	298 000 000,00	0,00	298 000 000,00	298 000 000,00	0,00	298 000 000,00	0,00
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	44904	на срок от 31 до 90 дней	1 500 000 000,00	750 000 000,00	0,00	750 000 000,00	2 250 000 000,00	0,00	2 250 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 44904			1 500 000 000,00	750 000 000,00	0,00	750 000 000,00	2 250 000 000,00	0,00	2 250 000 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 449			1 500 000 000,00	750 000 000,00	0,00	750 000 000,00	2 250 000 000,00	0,00	2 250 000 000,00	0,00
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	5 620 025,34	10 458 020 635,85	0,00	10 458 020 635,85	10 159 469 087,15	0,00	10 159 469 087,15	304 171 574,04
Итого по счету 2 порядка № 45101			5 620 025,34	10 458 020 635,85	0,00	10 458 020 635,85	10 159 469 087,15	0,00	10 159 469 087,15	304 171 574,04
	45103	на срок до 30 дней								
Итого по счету 2 порядка № 45103										
	45104	на срок от 31 до 90 дней	0,00	1 290 000 000,00	0,00	1 290 000 000,00	1 290 000 000,00	0,00	1 290 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45104			0,00	1 290 000 000,00	0,00	1 290 000 000,00	1 290 000 000,00	0,00	1 290 000 000,00	0,00
	45105	на срок от 91 до 180 дней	0,00	0,00	56 009 525,60	56 009 525,60	0,00	56 009 525,60	56 009 525,60	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45105			0,00	0,00	56 009 525,60	56 009 525,60	0,00	56 009 525,60	56 009 525,60	0,00
	45106	на срок от 181 дня до 1 года								
Итого по счету 2 порядка № 45106										
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 45107			1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00
	45109	до востребования								
Итого по счету 2 порядка № 45109										
Итого по счету 1 порядка № 451			1 340 620 025,34	11 748 020 635,85	56 009 525,60	11 804 030 161,45	11 449 469 087,15	56 009 525,60	11 505 478 612,75	1 639 171 574,04
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текушем) счете ("овердрафт")	147 264 411,34	9 368 648 641,18	0,00	9 368 648 641,18	9 293 790 049,31	0,00	9 293 790 049,31	222 123 003,21
Итого по счету 2 порядка № 45201			147 264 411,34	9 368 648 641,18	0,00	9 368 648 641,18	9 293 790 049,31	0,00	9 293 790 049,31	222 123 003,21
	45203	на срок до 30 дней	155 128 000,00	110 106 731 200,00	0,00	110 106 731 200,00	104 249 925 200,00	0,00	104 249 925 200,00	6 011 934 000,00
Итого по счету 2 порядка № 45203			155 128 000,00	110 106 731 200,00	0,00	110 106 731 200,00	104 249 925 200,00	0,00	104 249 925 200,00	6 011 934 000,00
	45204	на срок от 31 до 90 дней	2 420 000 000,00	14 721 681 024,33	2 175 990 800,00	16 897 671 824,33	15 693 067 124,33	1 562 335 800,00	17 255 402 924,33	2 062 268 900,00
Итого по счету 2 порядка № 45204			2 420 000 000,00	14 721 681 024,33	2 175 990 800,00	16 897 671 824,33	15 693 067 124,33	1 562 335 800,00	17 255 402 924,33	2 062 268 900,00
	45205	на срок от 91 до 180 дней	0,00	1 116 065 000,00	47 920 140,00	1 163 985 140,00	51 220 000,00	3 736 980,00	54 956 980,00	1 109 028 160,00
Итого по счету 2 порядка № 45205			0,00	1 116 065 000,00	47 920 140,00	1 163 985 140,00	51 220 000,00	3 736 980,00	54 956 980,00	1 109 028 160,00
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	26 088 229 523,00	40 420 416 000,00	1 004 277 623,88	41 424 693 623,88	28 723 712 000,00	2 083 006 476,88	30 806 718 476,88	36 706 204 670,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 45206			26 088 229 523,00	40 420 416 000,00	1 004 277 623,88	41 424 693 623,88	28 723 712 000,00	2 083 006 476,88	30 806 718 476,88	36 706 204 670,00
45207 на срок от 1 года до 3 лет			13 066 062 200,00	8 633 645 000,00	36 557 850,00	8 670 202 850,00	6 526 043 600,00	27 854 550,00	6 553 898 150,00	15 182 366 900,00
Итого по счету 2 порядка № 45207			13 066 062 200,00	8 633 645 000,00	36 557 850,00	8 670 202 850,00	6 526 043 600,00	27 854 550,00	6 553 898 150,00	15 182 366 900,00
45208 на срок свыше 3 лет			0,00	2 300 000 000,00	0,00	2 300 000 000,00	2 300 000 000,00	0,00	2 300 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45208			0,00	2 300 000 000,00	0,00	2 300 000 000,00	2 300 000 000,00	0,00	2 300 000 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 452			41 876 684 134,34	186 667 186 865,51	3 264 746 413,88	189 931 933 279,39	166 837 757 973,64	3 676 933 806,88	170 514 691 780,52	61 293 925 633,21
453	Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям									
45303 на срок до 30 дней										
Итого по счету 2 порядка № 45303										
45304 на срок от 31 до 90 дней			70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45304			70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00
45305 на срок от 91 до 180 дней										
Итого по счету 2 порядка № 45305										
45306 на срок от 181 дня до 1 года										
Итого по счету 2 порядка № 45306										
45307 на срок от 1 года до 3 лет										
Итого по счету 2 порядка № 45307										
45309 до востребования										
Итого по счету 2 порядка № 45309										
Итого по счету 1 порядка № 453			70 000 000,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	0,00	70 000 000,00	0,00
454	Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям									
45406 на срок от 181 дня до 1 года			916 000,00	0,00	0,00	0,00	916 000,00	0,00	916 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45406			916 000,00	0,00	0,00	0,00	916 000,00	0,00	916 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 454			916 000,00	0,00	0,00	0,00	916 000,00	0,00	916 000,00	0,00
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам									
45502 на срок до 30 дней			3 159 732,00	34 500 000,00	13 848,00	34 513 848,00	33 000 000,00	3 173 580,00	36 173 580,00	1 500 000,00
Итого по счету 2 порядка № 45502			3 159 732,00	34 500 000,00	13 848,00	34 513 848,00	33 000 000,00	3 173 580,00	36 173 580,00	1 500 000,00
45503 на срок от 31 до 90 дней			24 713 425,00	96 700 000,00	9 251 696,90	105 951 696,90	105 800 000,00	24 865 121,90	130 665 121,90	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45503			24 713 425,00	96 700 000,00	9 251 696,90	105 951 696,90	105 800 000,00	24 865 121,90	130 665 121,90	0,00
45504 на срок от 91 до 180 дней			0,00	31 500 000,00	0,00	31 500 000,00	31 500 000,00	0,00	31 500 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45504			0,00	31 500 000,00	0,00	31 500 000,00	31 500 000,00	0,00	31 500 000,00	0,00
45505 на срок от 181 дня до 1 года			0,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45505			0,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	0,00	4 000 000,00	0,00
45506 на срок от 1 года до 3 лет			75 175 449,35	14 600 000,00	21 812 221,62	36 412 221,62	946 196,36	58 649 853,64	59 596 050,00	51 991 620,97
Итого по счету 2 порядка № 45506			75 175 449,35	14 600 000,00	21 812 221,62	36 412 221,62	946 196,36	58 649 853,64	59 596 050,00	51 991 620,97
45507 на срок свыше 3 лет			286 910 600,87	868 223 309,87	1 272 671 940,25	2 140 895 250,12	360 223 883,61	551 982 083,68	912 205 967,29	1 515 599 883,70
Итого по счету 2 порядка № 45507			286 910 600,87	868 223 309,87	1 272 671 940,25	2 140 895 250,12	360 223 883,61	551 982 083,68	912 205 967,29	1 515 599 883,70
45508 до востребования										
Итого по счету 2 порядка № 45508										
45509 Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")			2 027 262,10	126 835 157,79	38 922 357,73	165 757 515,52	118 593 325,91	38 737 561,10	157 330 887,01	10 453 890,61
Итого по счету 2 порядка № 45509			2 027 262,10	126 835 157,79	38 922 357,73	165 757 515,52	118 593 325,91	38 737 561,10	157 330 887,01	10 453 890,61
Итого по счету 1 порядка № 455			391 986 469,32	1 176 358 467,66	1 342 672 064,50	2 519 030 532,16	654 063 405,88	677 408 200,32	1 331 471 606,20	1 579 545 395,28
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам									
45602 на срок от 31 до 90 дней										
Итого по счету 2 порядка № 45602										
45604 на срок от 181 дня до 1 года			832 062 760,00	0,00	1 627 401 330,00	1 627 401 330,00	0,00	2 410 371 690,00	2 410 371 690,00	49 092 400,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 45604			832 062 760,00	0,00	1 627 401 330,00	1 627 401 330,00	0,00	2 410 371 690,00	2 410 371 690,00	49 092 400,00
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	26 331 100,00	0,00	6 362 732 469,30	6 362 732 469,30	0,00	3 126 217 400,54	3 126 217 400,54	3 262 846 168,76
Итого по счету 2 порядка № 45605			26 331 100,00	0,00	6 362 732 469,30	6 362 732 469,30	0,00	3 126 217 400,54	3 126 217 400,54	3 262 846 168,76
Итого по счету 1 порядка № 456			858 393 860,00	0,00	7 990 133 799,30	7 990 133 799,30	0,00	5 536 589 090,54	5 536 589 090,54	3 311 938 568,76
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам								
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	2 213 191,10	0,00	30 942 949,31	30 942 949,31	0,00	6 546 774,37	6 546 774,37	26 609 366,04
Итого по счету 2 порядка № 45705			2 213 191,10	0,00	30 942 949,31	30 942 949,31	0,00	6 546 774,37	6 546 774,37	26 609 366,04
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт")	138 797,79	184 821,40	1 041 981,68	1 226 803,08	165 858,53	1 155 481,42	1 321 339,95	44 260,92
Итого по счету 2 порядка № 45708			138 797,79	184 821,40	1 041 981,68	1 226 803,08	165 858,53	1 155 481,42	1 321 339,95	44 260,92
Итого по счету 1 порядка № 457			2 351 988,89	184 821,40	31 984 930,99	32 169 752,39	165 858,53	7 702 255,79	7 868 114,32	26 653 626,96
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
	45811	Негосударственным финансовым организациям	0,00	21 082 664,80	0,00	21 082 664,80	21 082 664,80	0,00	21 082 664,80	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45811			0,00	21 082 664,80	0,00	21 082 664,80	21 082 664,80	0,00	21 082 664,80	0,00
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	10 056 787,33	51 778 854,41	328 889 700,00	380 668 554,41	50 476 506,83	328 889 700,00	379 366 206,83	11 359 134,91
Итого по счету 2 порядка № 45812			10 056 787,33	51 778 854,41	328 889 700,00	380 668 554,41	50 476 506,83	328 889 700,00	379 366 206,83	11 359 134,91
	45813	Негосударственным некоммерческим	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00
Итого по счету 2 порядка № 45813			75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00
	45815	Гражданам	746 350,00	1 347 814,21	4 260 726,52	5 608 540,73	1 347 814,21	3 396 165,91	4 743 980,12	1 610 910,61
Итого по счету 2 порядка № 45815			746 350,00	1 347 814,21	4 260 726,52	5 608 540,73	1 347 814,21	3 396 165,91	4 743 980,12	1 610 910,61
	45816	Юридическим лицам-нерезидентам	0,00	0,00	26 046 500,00	26 046 500,00	0,00	26 046 500,00	26 046 500,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45816			0,00	0,00	26 046 500,00	26 046 500,00	0,00	26 046 500,00	26 046 500,00	0,00
	45817	Физическим лицам-нерезидентам	0,00	2 073,48	0,00	2 073,48	2 073,48	0,00	2 073,48	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45817			0,00	2 073,48	0,00	2 073,48	2 073,48	0,00	2 073,48	0,00
Итого по счету 1 порядка № 458			10 878 137,33	74 211 406,90	359 196 926,52	433 408 333,42	72 909 059,32	358 332 365,91	431 241 425,23	13 045 045,52
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
	45911	Негосударственным финансовым организациям	0,00	99 993,00	0,00	99 993,00	99 993,00	0,00	99 993,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45911			0,00	99 993,00	0,00	99 993,00	99 993,00	0,00	99 993,00	0,00
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	0,00	107 831,71	0,00	107 831,71	107 831,71	0,00	107 831,71	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45912			0,00	107 831,71	0,00	107 831,71	107 831,71	0,00	107 831,71	0,00
	45915	Гражданам	0,00	588 411,85	3 616 968,26	4 205 380,11	588 411,85	3 572 050,43	4 160 462,28	44 917,83
Итого по счету 2 порядка № 45915			0,00	588 411,85	3 616 968,26	4 205 380,11	588 411,85	3 572 050,43	4 160 462,28	44 917,83
	45916	Юридическим лицам - нерезидентам	0,00	0,00	205 166,35	205 166,35	0,00	205 166,35	205 166,35	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45916			0,00	0,00	205 166,35	205 166,35	0,00	205 166,35	205 166,35	0,00
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	0,00	33,46	0,00	33,46	33,46	0,00	33,46	0,00
Итого по счету 2 порядка № 45917			0,00	33,46	0,00	33,46	33,46	0,00	33,46	0,00
Итого по счету 1 порядка № 459			0,00	796 270,02	3 822 134,61	4 618 404,63	796 270,02	3 777 216,78	4 573 486,80	44 917,83
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
	47001	до востребования	526 622,00	0,00	79 398,00	79 398,00	0,00	606 020,00	606 020,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 47001			526 622,00	0,00	79 398,00	79 398,00	0,00	606 020,00	606 020,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 470			526 622,00	0,00	79 398,00	79 398,00	0,00	606 020,00	606 020,00	0,00
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	47101	до востребования	10 000,00	70 000,00	0,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00
Итого по счету 2 порядка № 47101			10 000,00	70 000,00	0,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00
	47102	на срок до 30 дней	0,00	2 156 692 365,00	0,00	2 156 692 365,00	2 156 692 365,00	0,00	2 156 692 365,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 47102			0,00	2 156 692 365,00	0,00	2 156 692 365,00	2 156 692 365,00	0,00	2 156 692 365,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 471			10 000,00	2 156 762 365,00	0,00	2 156 762 365,00	2 156 692 365,00	0,00	2 156 692 365,00	80 000,00
474		Расчеты по отдельным операциям								
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	69 811 407,74	398 870 731 353,06	359 697 444 102,80	758 568 175 455,86	398 870 739 014,70	359 767 247 848,90	758 637 986 863,60	0,00
Итого по счету 2 порядка № 47404			69 811 407,74	398 870 731 353,06	359 697 444 102,80	758 568 175 455,86	398 870 739 014,70	359 767 247 848,90	758 637 986 863,60	0,00
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты								
Итого по счету 2 порядка № 47406										
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0,00	1 046 153 821 947,96	52 758 225 207 191,69	53 804 379 029 139,65	1 046 153 821 947,96	52 758 225 207 191,69	53 804 379 029 139,65	0,00
Итого по счету 2 порядка № 47408			0,00	1 046 153 821 947,96	52 758 225 207 191,69	53 804 379 029 139,65	1 046 153 821 947,96	52 758 225 207 191,69	53 804 379 029 139,65	0,00
	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0,00	0,00	789 349 692,22	789 349 692,22	0,00	789 349 692,22	789 349 692,22	0,00
Итого по счету 2 порядка № 47410			0,00	0,00	789 349 692,22	789 349 692,22	0,00	789 349 692,22	789 349 692,22	0,00
	47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	190 273,88	3 019 531,12	0,00	3 019 531,12	2 794 751,81	0,00	2 794 751,81	415 053,19
Итого по счету 2 порядка № 47415			190 273,88	3 019 531,12	0,00	3 019 531,12	2 794 751,81	0,00	2 794 751,81	415 053,19
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	0,00	11 219,60	12 734 368,73	12 745 588,33	11 219,60	12 734 368,73	12 745 588,33	0,00
Итого по счету 2 порядка № 47417			0,00	11 219,60	12 734 368,73	12 745 588,33	11 219,60	12 734 368,73	12 745 588,33	0,00
	47423	Требования по прочим операциям	260 472 874,14	21 476 355 676,00	21 421 447 699,30	42 897 803 375,30	21 473 580 379,93	21 669 548 857,84	43 143 129 237,77	15 147 011,67
Итого по счету 2 порядка № 47423			260 472 874,14	21 476 355 676,00	21 421 447 699,30	42 897 803 375,30	21 473 580 379,93	21 669 548 857,84	43 143 129 237,77	15 147 011,67
	47427	Требования по получению процентов	3 845 136,06	41 629 410,77	113 682 847,51	155 312 258,28	37 877 953,82	96 797 716,84	134 675 670,66	24 481 723,68
Итого по счету 2 порядка № 47427			3 845 136,06	41 629 410,77	113 682 847,51	155 312 258,28	37 877 953,82	96 797 716,84	134 675 670,66	24 481 723,68
Итого по счету 1 порядка № 474			334 319 691,82	1 466 545 569 138,51	53 140 259 865 902,25	54 606 805 435 040,76	1 466 538 825 267,82	53 140 560 885 676,22	54 607 099 710 944,04	40 043 788,54
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
	47502	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов	469 518 768,80	2 738 846 086,01	681 648 540,12	3 420 494 626,13	2 310 861 679,49	638 538 579,67	2 949 400 259,16	940 613 135,77
Итого по счету 2 порядка № 47502			469 518 768,80	2 738 846 086,01	681 648 540,12	3 420 494 626,13	2 310 861 679,49	638 538 579,67	2 949 400 259,16	940 613 135,77
Итого по счету 1 порядка № 475			469 518 768,80	2 738 846 086,01	681 648 540,12	3 420 494 626,13	2 310 861 679,49	638 538 579,67	2 949 400 259,16	940 613 135,77
Итого по разделу 4			46 856 205 697,84	1 672 155 936 056,86	53 153 990 159 635,77	54 826 146 095 692,63	1 652 640 456 966,85	53 151 516 782 737,71	54 804 157 239 704,56	68 845 061 685,91
		Раздел 5 Операции с ценными бумагами								
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	606 808 340,20	0,00	606 808 340,20	606 808 340,20	0,00	606 808 340,20	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50105			0,00	606 808 340,20	0,00	606 808 340,20	606 808 340,20	0,00	606 808 340,20	0,00
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций								
Итого по счету 2 порядка № 50106										
	50107	Прочие долговые обязательства	0,00	20 480 031 210,09	0,00	20 480 031 210,09	20 480 031 210,09	0,00	20 480 031 210,09	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 50107			0,00	20 480 031 210,09	0,00	20 480 031 210,09	20 480 031 210,09	0,00	20 480 031 210,09	0,00
	50112	Переоценка ценных бумаг-отрицательные разницы	0,00	30 167 338,21	0,00	30 167 338,21	30 167 338,21	0,00	30 167 338,21	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50112			0,00	30 167 338,21	0,00	30 167 338,21	30 167 338,21	0,00	30 167 338,21	0,00
	50113	По договорам с обратной продажей	0,00	31 427 738,00	0,00	31 427 738,00	31 427 738,00	0,00	31 427 738,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50113			0,00	31 427 738,00	0,00	31 427 738,00	31 427 738,00	0,00	31 427 738,00	0,00
	50116	Долговые обязательства Банка								
Итого по счету 2 порядка № 50116										
Итого по счету 1 порядка № 501			0,00	21 148 434 626,50	0,00	21 148 434 626,50	21 148 434 626,50	0,00	21 148 434 626,50	0,00
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи								
	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0,00	105 500 000,00	0,00	105 500 000,00	105 500 000,00	0,00	105 500 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50206			0,00	105 500 000,00	0,00	105 500 000,00	105 500 000,00	0,00	105 500 000,00	0,00
	50208	Прочие долговые обязательства	0,00	913 178 420,00	0,00	913 178 420,00	913 178 420,00	0,00	913 178 420,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50208			0,00	913 178 420,00	0,00	913 178 420,00	913 178 420,00	0,00	913 178 420,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 502			0,00	1 018 678 420,00	0,00	1 018 678 420,00	1 018 678 420,00	0,00	1 018 678 420,00	0,00
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения								
	50313	Долговые обязательства Банка								
Итого по счету 2 порядка № 50313										
Итого по счету 1 порядка № 503			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации, погашения								
	50406	Уплаченный при приобретении	0,00	229 825 412,74	0,00	229 825 412,74	229 825 412,74	0,00	229 825 412,74	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50406			0,00	229 825 412,74	0,00	229 825 412,74	229 825 412,74	0,00	229 825 412,74	0,00
Итого по счету 1 порядка № 504			0,00	229 825 412,74	0,00	229 825 412,74	229 825 412,74	0,00	229 825 412,74	0,00
505		Долговые обязательства, не погашенные в срок								
	50505	Вложения в просроченные долговые обязательства	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
Итого по счету 2 порядка № 50505			2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
Итого по счету 1 порядка № 505			2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
	50605	Акции кредитных организаций	0,00	1 558 670 294,79	0,00	1 558 670 294,79	1 558 670 294,79	0,00	1 558 670 294,79	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50605			0,00	1 558 670 294,79	0,00	1 558 670 294,79	1 558 670 294,79	0,00	1 558 670 294,79	0,00
	50606	Прочие акции	0,00	14 139 325 670,49	0,00	14 139 325 670,49	14 015 826 905,49	0,00	14 015 826 905,49	123 498 765,00
Итого по счету 2 порядка № 50606			0,00	14 139 325 670,49	0,00	14 139 325 670,49	14 015 826 905,49	0,00	14 015 826 905,49	123 498 765,00
	50608	Прочие акции нерезидентов	541 993 832,87	0,00	281 263 431,66	281 263 431,66	0,00	823 257 264,53	823 257 264,53	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50608			541 993 832,87	0,00	281 263 431,66	281 263 431,66	0,00	823 257 264,53	823 257 264,53	0,00
	50610	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0,00	307 358 566,30	11 989 012,94	319 347 579,24	307 358 566,30	11 989 012,94	319 347 579,24	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50610			0,00	307 358 566,30	11 989 012,94	319 347 579,24	307 358 566,30	11 989 012,94	319 347 579,24	0,00
	50611	По договорам с обратной продажей	265 208 930,00	16 192 125 822,32	0,00	16 192 125 822,32	16 457 334 752,32	0,00	16 457 334 752,32	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50611			265 208 930,00	16 192 125 822,32	0,00	16 192 125 822,32	16 457 334 752,32	0,00	16 457 334 752,32	0,00
Итого по счету 1 порядка № 506			807 202 762,87	32 197 480 353,90	293 252 444,60	32 490 732 798,50	32 339 190 518,90	835 246 277,47	33 174 436 796,37	123 498 765,00
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
	50705	Акции кредитных организаций								
Итого по счету 2 порядка № 50705										
		Прочие акции								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	50706		42 183 474,00	2 405 597,71	0,00	2 405 597,71	2 405 597,34	0,00	2 405 597,34	42 183 474,37
Итого по счету 2 порядка № 50706			42 183 474,00	2 405 597,71	0,00	2 405 597,71	2 405 597,34	0,00	2 405 597,34	42 183 474,37
	50707	Акции банков-нерезидентов								
Итого по счету 2 порядка № 50707										
	50708	Прочие акции нерезидентов	507 956,76	0,00	104 784,34	104 784,34	0,00	86 679,05	86 679,05	526 062,05
Итого по счету 2 порядка № 50708			507 956,76	0,00	104 784,34	104 784,34	0,00	86 679,05	86 679,05	526 062,05
Итого по счету 1 порядка № 507			42 691 430,76	2 405 597,71	104 784,34	2 510 382,05	2 405 597,34	86 679,05	2 492 276,39	42 709 536,42
508		Котируемые акции, приобретенные для инвестирования								
	50806	Прочие акции								
Итого по счету 2 порядка № 50806										
Итого по счету 1 порядка № 508			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами								
	50905	Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	936 896,78	6 899 925,12	0,00	6 899 925,12	7 825 324,06	0,00	7 825 324,06	11 497,84
Итого по счету 2 порядка № 50905			936 896,78	6 899 925,12	0,00	6 899 925,12	7 825 324,06	0,00	7 825 324,06	11 497,84
Итого по счету 1 порядка № 509			936 896,78	6 899 925,12	0,00	6 899 925,12	7 825 324,06	0,00	7 825 324,06	11 497,84
514		Векселя кредитных организаций и авалированные ими								
	51401	до востребования								
Итого по счету 2 порядка № 51401										
	51402	со сроком погашения до 30 дней								
Итого по счету 2 порядка № 51402										
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней								
Итого по счету 2 порядка № 51403										
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней								
Итого по счету 2 порядка № 51404										
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года								
Итого по счету 2 порядка № 51405										
	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет								
Итого по счету 2 порядка № 51406										
	51409	не оплаченные в срок и неопротестованные								
Итого по счету 2 порядка № 51409										
Итого по счету 1 порядка № 514			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
515		Прочие векселя								
	51501	до востребования								
Итого по счету 2 порядка № 51501										
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней								
Итого по счету 2 порядка № 51503										
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней								
Итого по счету 2 порядка № 51504										
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года								
Итого по счету 2 порядка № 51505										
	51506	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 51506										
	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные								
Итого по счету 2 порядка № 51509										
Итого по счету 1 порядка № 515			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
	52502	Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам	1 377 132 369,63	495 051 256,48	42 507 443,49	537 558 699,97	859 917 594,06	117 200 057,29	977 117 651,35	937 573 418,25
Итого по счету 2 порядка № . 52502			1 377 132 369,63	495 051 256,48	42 507 443,49	537 558 699,97	859 917 594,06	117 200 057,29	977 117 651,35	937 573 418,25
	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам								
Итого по счету 2 порядка № 52503										
Итого по счету 1 порядка № 525			1 377 132 369,63	495 051 256,48	42 507 443,49	537 558 699,97	859 917 594,06	117 200 057,29	977 117 651,35	937 573 418,25
Итого по разделу 5			2 230 823 196,09	55 098 775 592,45	335 864 672,43	55 434 640 264,88	55 606 277 493,60	952 533 013,81	56 558 810 507,41	1 106 652 953,56
		Раздел 6 Средства и имущество								
601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах								
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	127 500,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 60102			127 500,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 601			127 500,00	0,00	0,00	0,00	127 500,00	0,00	127 500,00	0,00
602		Прочее участие								
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	11 002 000,00	10 000,00	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00	10 000,00	11 002 000,00
Итого по счету 2 порядка № 60202			11 002 000,00	10 000,00	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00	10 000,00	11 002 000,00
Итого по счету 1 порядка № 602			11 002 000,00	10 000,00	0,00	10 000,00	10 000,00	0,00	10 000,00	11 002 000,00
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	268 050 262,60	302 179 948,93	0,00	302 179 948,93	185 974 866,93	0,00	185 974 866,93	384 255 344,60
Итого по счету 2 порядка № 60302			268 050 262,60	302 179 948,93	0,00	302 179 948,93	185 974 866,93	0,00	185 974 866,93	384 255 344,60
	60304	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	57 052,00	2 711 483,47	0,00	2 711 483,47	2 768 521,78	0,00	2 768 521,78	13,69
Итого по счету 2 порядка № 60304			57 052,00	2 711 483,47	0,00	2 711 483,47	2 768 521,78	0,00	2 768 521,78	13,69
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	12 436,99	19 829 116,41	0,00	19 829 116,41	19 745 233,11	0,00	19 745 233,11	96 320,29
Итого по счету 2 порядка № 60306			12 436,99	19 829 116,41	0,00	19 829 116,41	19 745 233,11	0,00	19 745 233,11	96 320,29
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	44 640,00	54 223 150,15	956 021,86	55 179 172,01	54 198 770,15	951 112,62	55 149 882,77	73 929,24
Итого по счету 2 порядка № 60308			44 640,00	54 223 150,15	956 021,86	55 179 172,01	54 198 770,15	951 112,62	55 149 882,77	73 929,24
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	20 028 196,28	157 500 508,99	0,00	157 500 508,99	166 086 889,91	0,00	166 086 889,91	11 441 815,36
Итого по счету 2 порядка № 60310			20 028 196,28	157 500 508,99	0,00	157 500 508,99	166 086 889,91	0,00	166 086 889,91	11 441 815,36
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	38 463 341,79	2 001 385 251,98	0,00	2 001 385 251,98	2 013 589 799,44	0,00	2 013 589 799,44	26 258 794,33
Итого по счету 2 порядка № 60312			38 463 341,79	2 001 385 251,98	0,00	2 001 385 251,98	2 013 589 799,44	0,00	2 013 589 799,44	26 258 794,33
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	1 098 122,60	7 089 875,31	22 518 913,31	29 608 788,62	6 353 383,20	23 388 919,48	29 742 302,68	964 608,54
Итого по счету 2 порядка № 60314			1 098 122,60	7 089 875,31	22 518 913,31	29 608 788,62	6 353 383,20	23 388 919,48	29 742 302,68	964 608,54
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 60315										
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	256 082,00	121 810 916,33	0,00	121 810 916,33	121 377 110,30	0,00	121 377 110,30	689 888,03
Итого по счету 2 порядка № 60323			256 082,00	121 810 916,33	0,00	121 810 916,33	121 377 110,30	0,00	121 377 110,30	689 888,03
Итого по счету 1 порядка № 603			328 010 134,26	2 666 730 251,57	23 474 935,17	2 690 205 186,74	2 570 094 574,82	24 340 032,10	2 594 434 606,92	423 780 714,08
604		Основные средства								
	60401	Основные средства (кроме земли)	993 826 212,30	858 262 866,28	0,00	858 262 866,28	138 819 985,88	0,00	138 819 985,88	1 713 269 092,70
Итого по счету 2 порядка № 60401			993 826 212,30	858 262 866,28	0,00	858 262 866,28	138 819 985,88	0,00	138 819 985,88	1 713 269 092,70
	60404	Земля	0,00	169 234 100,00	0,00	169 234 100,00	0,00	0,00	0,00	169 234 100,00
Итого по счету 2 порядка № 60404			0,00	169 234 100,00	0,00	169 234 100,00	0,00	0,00	0,00	169 234 100,00
Итого по счету 1 порядка № 604			993 826 212,30	1 027 496 966,28	0,00	1 027 496 966,28	138 819 985,88	0,00	138 819 985,88	1 882 503 192,70
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	102 402 107,53	955 169 958,76	0,00	955 169 958,76	1 001 113 192,07	0,00	1 001 113 192,07	56 458 874,22
Итого по счету 2 порядка № 60701			102 402 107,53	955 169 958,76	0,00	955 169 958,76	1 001 113 192,07	0,00	1 001 113 192,07	56 458 874,22
Итого по счету 1 порядка № 607			102 402 107,53	955 169 958,76	0,00	955 169 958,76	1 001 113 192,07	0,00	1 001 113 192,07	56 458 874,22
609		Нематериальные активы								
	60901	Нематериальные активы	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00
Итого по счету 2 порядка № 60901			388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00
Итого по счету 1 порядка № 609			388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00
610		Материальные запасы								
	61002	Запасные части	327 439,12	2 949 602,03	0,00	2 949 602,03	2 524 867,18	0,00	2 524 867,18	752 173,97
Итого по счету 2 порядка № 61002			327 439,12	2 949 602,03	0,00	2 949 602,03	2 524 867,18	0,00	2 524 867,18	752 173,97
	61008	Материалы	3 314 729,23	43 909 010,68	0,00	43 909 010,68	41 914 652,73	0,00	41 914 652,73	5 309 087,18
Итого по счету 2 порядка № 61008			3 314 729,23	43 909 010,68	0,00	43 909 010,68	41 914 652,73	0,00	41 914 652,73	5 309 087,18
	61009	Инвентарь и принадлежности	2 383 536,74	12 700 147,66	0,00	12 700 147,66	12 735 577,73	0,00	12 735 577,73	2 348 106,67
Итого по счету 2 порядка № 61009			2 383 536,74	12 700 147,66	0,00	12 700 147,66	12 735 577,73	0,00	12 735 577,73	2 348 106,67
	61010	Издания	52 658,68	61 417,63	0,00	61 417,63	56 196,89	0,00	56 196,89	57 879,42
Итого по счету 2 порядка № 61010			52 658,68	61 417,63	0,00	61 417,63	56 196,89	0,00	56 196,89	57 879,42
Итого по счету 1 порядка № 610			6 078 363,77	59 620 178,00	0,00	59 620 178,00	57 231 294,53	0,00	57 231 294,53	8 467 247,24
612		Выбытие и реализация								
	61202	Выбытие (реализация) имущества	0,00	5 199 434,71	0,00	5 199 434,71	5 199 434,71	0,00	5 199 434,71	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61202			0,00	5 199 434,71	0,00	5 199 434,71	5 199 434,71	0,00	5 199 434,71	0,00
	61204	Выбытие (реализация) ценных бумаг	0,00	22 678 186 613,03	378 214 425,21	23 056 401 038,24	22 678 186 613,03	378 214 425,21	23 056 401 038,24	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61204			0,00	22 678 186 613,03	378 214 425,21	23 056 401 038,24	22 678 186 613,03	378 214 425,21	23 056 401 038,24	0,00
Итого по счету 1 порядка № 612			0,00	22 683 386 047,74	378 214 425,21	23 061 600 472,95	22 683 386 047,74	378 214 425,21	23 061 600 472,95	0,00
614		Расходы будущих периодов								
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям								
Итого по счету 2 порядка № 61401										
	61402	Расходы будущих периодов по ценным бумагам								
Итого по счету 2 порядка № 61402										
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	157 099 047,92	434 176 274,89	983 179,08	435 159 453,97	386 856 755,17	986 812,39	387 843 567,56	204 414 934,33
Итого по счету 2 порядка № 61403			157 099 047,92	434 176 274,89	983 179,08	435 159 453,97	386 856 755,17	986 812,39	387 843 567,56	204 414 934,33

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	61404	Возмещение разницы между расчетными и созданными резервами под возможные потери по кредитам								
Итого по счету 2 порядка № 61404										
	61406	Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы	0,00	55 383 084 733,67	0,00	55 383 084 733,67	55 383 084 733,67	0,00	55 383 084 733,67	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61406			0,00	55 383 084 733,67	0,00	55 383 084 733,67	55 383 084 733,67	0,00	55 383 084 733,67	0,00
	61408	Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы	0,00	10 802 617 227,20	0,00	10 802 617 227,20	10 802 617 227,20	0,00	10 802 617 227,20	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61408			0,00	10 802 617 227,20	0,00	10 802 617 227,20	10 802 617 227,20	0,00	10 802 617 227,20	0,00
Итого по счету 1 порядка № 614			157 099 047,92	66 619 878 235,76	983 179,08	66 620 861 414,84	66 572 558 716,04	986 812,39	66 573 545 528,43	204 414 934,33
Итого по разделу 6			1 598 933 665,78	94 012 291 638,11	402 672 539,46	94 414 964 177,57	93 023 341 311,08	403 541 269,70	93 426 882 580,78	2 587 015 262,57
Раздел 7 Результаты деятельности										
702		Расходы								
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0,00	99 922 589,84	0,00	99 922 589,84	99 922 589,84	0,00	99 922 589,84	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70201			0,00	99 922 589,84	0,00	99 922 589,84	99 922 589,84	0,00	99 922 589,84	0,00
	70202	Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	0,00	1 209 088 090,63	0,00	1 209 088 090,63	1 209 088 090,63	0,00	1 209 088 090,63	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70202			0,00	1 209 088 090,63	0,00	1 209 088 090,63	1 209 088 090,63	0,00	1 209 088 090,63	0,00
	70203	Проценты, уплаченные физическим лицам	0,00	1 682 016 164,82	0,00	1 682 016 164,82	1 682 016 164,82	0,00	1 682 016 164,82	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70203			0,00	1 682 016 164,82	0,00	1 682 016 164,82	1 682 016 164,82	0,00	1 682 016 164,82	0,00
	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0,00	1 866 502 541,06	0,00	1 866 502 541,06	1 866 502 541,06	0,00	1 866 502 541,06	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70204			0,00	1 866 502 541,06	0,00	1 866 502 541,06	1 866 502 541,06	0,00	1 866 502 541,06	0,00
	70205	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	0,00	32 143 050 173,96	0,00	32 143 050 173,96	32 143 050 173,96	0,00	32 143 050 173,96	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70205			0,00	32 143 050 173,96	0,00	32 143 050 173,96	32 143 050 173,96	0,00	32 143 050 173,96	0,00
	70206	Расходы на содержание аппарата	0,00	1 043 087 546,63	0,00	1 043 087 546,63	1 043 087 546,63	0,00	1 043 087 546,63	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70206			0,00	1 043 087 546,63	0,00	1 043 087 546,63	1 043 087 546,63	0,00	1 043 087 546,63	0,00
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0,00	466 332,74	0,00	466 332,74	466 332,74	0,00	466 332,74	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70208			0,00	466 332,74	0,00	466 332,74	466 332,74	0,00	466 332,74	0,00
	70209	Другие расходы	0,00	55 562 123 018,39	0,00	55 562 123 018,39	55 562 123 018,39	0,00	55 562 123 018,39	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70209			0,00	55 562 123 018,39	0,00	55 562 123 018,39	55 562 123 018,39	0,00	55 562 123 018,39	0,00
Итого по счету 1 порядка № 702			0,00	93 606 256 458,07	0,00	93 606 256 458,07	93 606 256 458,07	0,00	93 606 256 458,07	0,00
704		Убытки								
	70401	Убытки отчетного года	0,00	38 445 726,16	0,00	38 445 726,16	38 445 726,16	0,00	38 445 726,16	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70401			0,00	38 445 726,16	0,00	38 445 726,16	38 445 726,16	0,00	38 445 726,16	0,00
Итого по счету 1 порядка № 704			0,00	38 445 726,16	0,00	38 445 726,16	38 445 726,16	0,00	38 445 726,16	0,00
705		Использование прибыли								
	70501	Использование прибыли отчетного года	0,00	342 961 785,00	0,00	342 961 785,00	294 351 295,00	0,00	294 351 295,00	48 610 490,00
Итого по счету 2 порядка № 70501			0,00	342 961 785,00	0,00	342 961 785,00	294 351 295,00	0,00	294 351 295,00	48 610 490,00
	70502	Использование прибыли	569 754 753,42	1 210 832 883,05	0,00	1 210 832 883,05	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		предшествующих лет								
Итого по счету 2 порядка № 70502			569 754 753,42	1 210 832 883,05	0,00	1 210 832 883,05	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47	0,00
Итого по счету 1 порядка № 705			569 754 753,42	1 553 794 668,05	0,00	1 553 794 668,05	2 074 938 931,47	0,00	2 074 938 931,47	48 610 490,00
706		Финансовый результат текущего года								
	70606	Расходы								
Итого по счету 2 порядка № 70606										
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте								
Итого по счету 2 порядка № 70608										
Итого по счету 1 порядка № 706			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
707		Финансовый результат прошлого года								
	70706	Расходы								
Итого по счету 2 порядка № 70706										
Итого по счету 1 порядка № 707			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по разделу 7			569 754 753,42	95 198 496 852,28	0,00	95 198 496 852,28	95 719 641 115,70	0,00	95 719 641 115,70	48 610 490,00
Итого по Активу			74 666 124 832,68	3 474 532 533 876,48	64 192 407 149 533,94	67 666 939 683 410,42	3 447 792 090 878,66	64 191 386 015 373,45	67 639 178 106 252,11	102 427 701 990,99
		ПАССИВ								
		Раздел 1 Капитал и фонды								
102		Уставный капитал кредитных организаций								
	10203	Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих государственным предприятиям и организациям	120 000,00	120 000,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 10203			120 000,00	120 000,00	0,00	120 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	10204	Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций принадлежащих негосударственным организациям	10 084 311 000,00	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 10204			10 084 311 000,00	10 084 311 000,00	0,00	10 084 311 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданный в форме акционерного	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	10 084 431 000,00
Итого по счету 2 порядка № 10207			0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	10 084 431 000,00
Итого по счету 1 порядка № 102			10 084 431 000,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	10 084 431 000,00
106		Добавочный капитал								
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30
Итого по счету 2 порядка № 10601			44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30
Итого по счету 1 порядка № 106			44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30
107		Резервный фонд								
	10701	Резервный фонд	2 003 447 899,59	0,00	0,00	0,00	1 210 832 883,05	0,00	1 210 832 883,05	3 214 280 782,64
Итого по счету 2 порядка № 10701			2 003 447 899,59	0,00	0,00	0,00	1 210 832 883,05	0,00	1 210 832 883,05	3 214 280 782,64
Итого по счету 1 порядка № 107			2 003 447 899,59	0,00	0,00	0,00	1 210 832 883,05	0,00	1 210 832 883,05	3 214 280 782,64
Итого по разделу 1			12 087 923 639,89	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	11 295 263 883,05	0,00	11 295 263 883,05	13 298 756 522,94
		Раздел 3 Межбанковские операции								
301		Корреспондентские счета								
	30109	Корреспондентские счета	2 027 043 894,92	245 404 313 136,51	51 037 670 438,83	296 441 983 575,34	245 286 731 045,96	51 077 629 128,35	296 364 360 174,31	1 949 420 493,89

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		кредитных организаций-корреспондентов								
Итого по счету 2 порядка № 30109			2 027 043 894,92	245 404 313 136,51	51 037 670 438,83	296 441 983 575,34	245 286 731 045,96	51 077 629 128,35	296 364 360 174,31	1 949 420 493,89
	30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	0,00	1 601 167 271,24	11 013 711 812,24	12 614 879 083,48	1 610 461 758,57	11 041 085 638,55	12 651 547 397,12	36 668 313,64
Итого по счету 2 порядка № 30111			0,00	1 601 167 271,24	11 013 711 812,24	12 614 879 083,48	1 610 461 758,57	11 041 085 638,55	12 651 547 397,12	36 668 313,64
	30112	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКС	18 733 590,75	0,00	3 992 592 687,36	3 992 592 687,36	0,00	3 973 859 096,61	3 973 859 096,61	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30112			18 733 590,75	0,00	3 992 592 687,36	3 992 592 687,36	0,00	3 973 859 096,61	3 973 859 096,61	0,00
	30126	Резервы на возможные потери								
Итого по счету 2 порядка №. 30126										
Итого по счету 1 порядка № 301			2 045 777 485,67	247 005 480 407,75	66 043 974 938,43	313 049 455 346,18	246 897 192 804,53	66 092 573 863,51	312 989 766 668,04	1 986 088 807,53
302		Счета кредитных организаций по другим операциям								
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	0,00	0,00	230 406 430,68	230 406 430,68	0,00	230 406 430,68	230 406 430,68	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30220			0,00	0,00	230 406 430,68	230 406 430,68	0,00	230 406 430,68	230 406 430,68	0,00
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации								
Итого по счету 2 порядка № 30222										
	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	0,00	6 753 267,05	0,00	6 753 267,05	6 753 267,05	0,00	6 753 267,05	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30223			0,00	6 753 267,05	0,00	6 753 267,05	6 753 267,05	0,00	6 753 267,05	0,00
	30226	Резервы на возможные потери								
Итого по счету 2 порядка № 30226										
	30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте РФ								
Итого по счету 2 порядка № 30230										
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	58 595 112,48	8 578 052 426,69	0,00	8 578 052 426,69	8 539 153 857,43	0,00	8 539 153 857,43	19 696 543,22
Итого по счету 2 порядка № 30231			58 595 112,48	8 578 052 426,69	0,00	8 578 052 426,69	8 539 153 857,43	0,00	8 539 153 857,43	19 696 543,22
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	7 643 228,70	585 666 171,07	386 457 992,02	972 124 163,09	579 702 279,35	387 242 910,18	966 945 189,53	2 464 255,14
Итого по счету 2 порядка № 30232			7 643 228,70	585 666 171,07	386 457 992,02	972 124 163,09	579 702 279,35	387 242 910,18	966 945 189,53	2 464 255,14
Итого по счету 1 порядка № 302			66 238 341,18	9 170 471 864,81	616 864 422,70	9 787 336 287,51	9 125 609 403,83	617 649 340,86	9 743 258 744,69	22 160 798,36
303		Расчеты с филиалами								
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	957 076 145,85	103 299 612 730,26	39 688 794 943,10	142 988 407 673,36	104 122 444 186,03	39 778 354 115,39	143 900 798 301,42	1 869 466 773,91
Итого по счету 2 порядка № 30301			957 076 145,85	103 299 612 730,26	39 688 794 943,10	142 988 407 673,36	104 122 444 186,03	39 778 354 115,39	143 900 798 301,42	1 869 466 773,91
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	4 182 435 270,51	11 023 105 066,00	1 407 995 488,79	12 431 100 554,79	14 447 293 210,30	1 545 793 490,18	15 993 086 700,48	7 744 421 416,20
Итого по счету 2 порядка № 30305			4 182 435 270,51	11 023 105 066,00	1 407 995 488,79	12 431 100 554,79	14 447 293 210,30	1 545 793 490,18	15 993 086 700,48	7 744 421 416,20
Итого по счету 1 порядка № 303			5 139 511 416,36	114 322 717 796,26	41 096 790 431,89	155 419 508 228,15	118 569 737 396,33	41 324 147 605,57	159 893 885 001,90	9 613 888 190,11
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
		Расчеты участников РЦ ОРЦБ								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	30408	по итогам операций на ОРЦБ	0,00	9 756 801 199,52	0,00	9 756 801 199,52	9 756 801 199,52	0,00	9 756 801 199,52	0,00
Итого по счету 2 порядка № 30408			0,00	9 756 801 199,52	0,00	9 756 801 199,52	9 756 801 199,52	0,00	9 756 801 199,52	0,00
Итого по счету 1 порядка № 304			0,00	9 756 801 199,52	0,00	9 756 801 199,52	9 756 801 199,52	0,00	9 756 801 199,52	0,00
306		Расчеты по ценным бумагам								
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	28 491 554,43	6 736 943 342,52	0,00	6 736 943 342,52	6 750 417 694,93	0,00	6 750 417 694,93	41 965 906,84
Итого по счету 2 порядка № 30601			28 491 554,43	6 736 943 342,52	0,00	6 736 943 342,52	6 750 417 694,93	0,00	6 750 417 694,93	41 965 906,84
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами								
Итого по счету 2 порядка № 30606										
Итого по счету 1 порядка № 306			28 491 554,43	6 736 943 342,52	0,00	6 736 943 342,52	6 750 417 694,93	0,00	6 750 417 694,93	41 965 906,84
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций								
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	0,00	533 960,00	0,00	533 960,00	533 960,00	0,00	533 960,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31301			0,00	533 960,00	0,00	533 960,00	533 960,00	0,00	533 960,00	0,00
	31302	на 1 день	0,00	11 444 000 000,00	2 520 299 968,00	13 964 299 968,00	11 444 000 000,00	2 520 299 968,00	13 964 299 968,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31302			0,00	11 444 000 000,00	2 520 299 968,00	13 964 299 968,00	11 444 000 000,00	2 520 299 968,00	13 964 299 968,00	0,00
	31303	на срок от 2 до 7 дней	0,00	4 982 000 000,00	1 446 705 664,00	6 428 705 664,00	4 982 000 000,00	1 446 705 664,00	6 428 705 664,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31303			0,00	4 982 000 000,00	1 446 705 664,00	6 428 705 664,00	4 982 000 000,00	1 446 705 664,00	6 428 705 664,00	0,00
	31304	на срок от 8 до 30 дней	592 821 050,00	1 363 000 000,00	634 520 810,00	1 997 520 810,00	1 365 000 000,00	506 882 100,00	1 871 882 100,00	467 182 340,00
Итого по счету 2 порядка № 31304			592 821 050,00	1 363 000 000,00	634 520 810,00	1 997 520 810,00	1 365 000 000,00	506 882 100,00	1 871 882 100,00	467 182 340,00
	31305	на срок от 31 до 90 дней	110 000 000,00	828 000 000,00	0,00	828 000 000,00	1 038 000 000,00	0,00	1 038 000 000,00	320 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31305			110 000 000,00	828 000 000,00	0,00	828 000 000,00	1 038 000 000,00	0,00	1 038 000 000,00	320 000 000,00
	31306	на срок от 91 до 180 дней	15 000 000,00	308 000 000,00	0,00	308 000 000,00	331 000 000,00	0,00	331 000 000,00	38 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31306			15 000 000,00	308 000 000,00	0,00	308 000 000,00	331 000 000,00	0,00	331 000 000,00	38 000 000,00
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	168 928 420,00	161 000 000,00	103 730 440,00	264 730 440,00	117 000 000,00	45 802 020,00	162 802 020,00	67 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31307			168 928 420,00	161 000 000,00	103 730 440,00	264 730 440,00	117 000 000,00	45 802 020,00	162 802 020,00	67 000 000,00
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	197 725 300,00	52 000 000,00	163 472 000,00	215 472 000,00	370 000 000,00	53 679 900,00	423 679 900,00	405 933 200,00
Итого по счету 2 порядка № 31308			197 725 300,00	52 000 000,00	163 472 000,00	215 472 000,00	370 000 000,00	53 679 900,00	423 679 900,00	405 933 200,00
Итого по счету 1 порядка № 313			1 084 474 770,00	19 138 533 960,00	4 868 728 882,00	24 007 262 842,00	19 647 533 960,00	4 573 369 652,00	24 220 903 612,00	1 298 115 540,00
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов								
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	2 429,93	0,00	238 045 176,52	238 045 176,52	0,00	238 042 746,59	238 042 746,59	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31401			2 429,93	0,00	238 045 176,52	238 045 176,52	0,00	238 042 746,59	238 042 746,59	0,00
	31402	на 1 день	0,00	786 800 000,00	880 692 003,00	1 667 492 003,00	786 800 000,00	880 692 003,00	1 667 492 003,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31402			0,00	786 800 000,00	880 692 003,00	1 667 492 003,00	786 800 000,00	880 692 003,00	1 667 492 003,00	0,00
	31403	на срок от 2 до 7 дней	0,00	514 500 000,00	379 439 315,00	893 939 315,00	514 500 000,00	379 439 315,00	893 939 315,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31403			0,00	514 500 000,00	379 439 315,00	893 939 315,00	514 500 000,00	379 439 315,00	893 939 315,00	0,00
	31404	на срок от 8 до 30 дней	0,00	0,00	15 369 840,00	15 369 840,00	0,00	15 369 840,00	15 369 840,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31404			0,00	0,00	15 369 840,00	15 369 840,00	0,00	15 369 840,00	15 369 840,00	0,00
	31405	на срок от 31 до 90 дней	0,00	0,00	99 346 800,00	99 346 800,00	0,00	99 346 800,00	99 346 800,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31405			0,00	0,00	99 346 800,00	99 346 800,00	0,00	99 346 800,00	99 346 800,00	0,00
	31406	на срок от 91 до 180 дней	346 965 000,00	0,00	427 573 600,00	427 573 600,00	0,00	80 608 600,00	80 608 600,00	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 31406			346 965 000,00	0,00	427 573 600,00	427 573 600,00	0,00	80 608 600,00	80 608 600,00	0,00
31407 на срок от 181 дня до 1 года			173 482 500,00	0,00	705 932 149,09	705 932 149,09	0,00	963 621 817,85	963 621 817,85	431 172 168,76
Итого по счету 2 порядка № 31407			173 482 500,00	0,00	705 932 149,09	705 932 149,09	0,00	963 621 817,85	963 621 817,85	431 172 168,76
31408 на срок от 1 года до 3 лет			26 331 100,00	0,00	38 321 680,00	38 321 680,00	0,00	595 171 740,00	595 171 740,00	583 181 160,00
Итого по счету 2 порядка № 31408			26 331 100,00	0,00	38 321 680,00	38 321 680,00	0,00	595 171 740,00	595 171 740,00	583 181 160,00
31409 на срок свыше 3 лет			198 321 846,56	0,00	102 130 479,82	102 130 479,82	0,00	27 060 800,63	27 060 800,63	123 252 167,37
Итого по счету 2 порядка № 31409			198 321 846,56	0,00	102 130 479,82	102 130 479,82	0,00	27 060 800,63	27 060 800,63	123 252 167,37
Итого по счету 1 порядка № 314			745 102 876,49	1 301 300 000,00	2 886 851 043,43	4 188 151 043,43	1 301 300 000,00	3 279 353 663,07	4 580 653 663,07	1 137 605 496,13
315	Прочие привлеченные средства кредитных организаций									
31504 на срок от 8 до 30 дней			80 000 000,00	470 000 000,00	74 864 100,00	544 864 100,00	410 000 000,00	74 864 100,00	484 864 100,00	20 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31504			80 000 000,00	470 000 000,00	74 864 100,00	544 864 100,00	410 000 000,00	74 864 100,00	484 864 100,00	20 000 000,00
31505 на срок от 31 до 90 дней			150 000 000,00	585 000 000,00	102 846 990,00	687 846 990,00	780 000 000,00	282 034 250,00	1 062 034 250,00	524 187 260,00
Итого по счету 2 порядка № 31505			150 000 000,00	585 000 000,00	102 846 990,00	687 846 990,00	780 000 000,00	282 034 250,00	1 062 034 250,00	524 187 260,00
31506 на срок от 91 до 180 дней			321 804 218,00	1 272 000 000,00	4 133 736,60	1 276 133 736,60	1 087 000 000,00	3 766 846,60	1 090 766 846,60	136 437 328,00
Итого по счету 2 порядка № 31506			321 804 218,00	1 272 000 000,00	4 133 736,60	1 276 133 736,60	1 087 000 000,00	3 766 846,60	1 090 766 846,60	136 437 328,00
31507 на срок от 181 дня до 1 года			100 370 000,00	195 386 054,45	0,00	195 386 054,45	145 016 054,45	0,00	145 016 054,45	50 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31507			100 370 000,00	195 386 054,45	0,00	195 386 054,45	145 016 054,45	0,00	145 016 054,45	50 000 000,00
31508 на срок от 1 года до 3 лет			38 543 151,00	10 000 000,00	32 235 960,00	42 235 960,00	30 000 000,00	3 692 809,00	33 692 809,00	30 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31508			38 543 151,00	10 000 000,00	32 235 960,00	42 235 960,00	30 000 000,00	3 692 809,00	33 692 809,00	30 000 000,00
Итого по счету 1 порядка № 315			690 717 369,00	2 532 386 054,45	214 080 786,60	2 746 466 841,05	2 452 016 054,45	364 358 005,60	2 816 374 060,05	760 624 588,00
316	Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов									
31602 на 1 день			0,00	210 000 000,00	0,00	210 000 000,00	210 000 000,00	0,00	210 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31602			0,00	210 000 000,00	0,00	210 000 000,00	210 000 000,00	0,00	210 000 000,00	0,00
31603 на срок от 2 до 7 дней			0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31603			0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00
31604 на срок от 8 до 30 дней			30 000 000,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31604			30 000 000,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	110 000 000,00	0,00	110 000 000,00	0,00
31605 на срок от 31 до 90 дней			0,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31605			0,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	0,00
31606 на срок от 91 до 180 дней			0,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 31606			0,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	140 000 000,00	0,00	140 000 000,00	0,00
31607 на срок от 181 дня до 1 года			77 598 795,00	140 000 000,00	47 711 325,00	187 711 325,00	140 000 000,00	112 530,00	140 112 530,00	30 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 31607			77 598 795,00	140 000 000,00	47 711 325,00	187 711 325,00	140 000 000,00	112 530,00	140 112 530,00	30 000 000,00
31608 на срок от 1 года до 3 лет			78 993 300,00	30 000 000,00	115 340 125,00	145 340 125,00	30 000 000,00	85 439 225,00	115 439 225,00	49 092 400,00
Итого по счету 2 порядка № 31608			78 993 300,00	30 000 000,00	115 340 125,00	145 340 125,00	30 000 000,00	85 439 225,00	115 439 225,00	49 092 400,00
Итого по счету 1 порядка № 316			186 592 095,00	850 000 000,00	163 051 450,00	1 013 051 450,00	820 000 000,00	85 551 755,00	905 551 755,00	79 092 400,00
317	Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам									
31702 по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций										
Итого по счету 2 порядка № 31702										
31703 по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков - нерезидентов										
Итого по счету 2 порядка № 31703										
31704 по депозитам и иным										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		привлеченным средствам, полученным от Банка России								
Итого по счету 2 порядка № 31704										
Итого по счету 1 порядка № 317			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам								
	31802	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций								
Итого по счету 2 порядка № 31802										
	31803	по межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам, полученным от банков - нерезидентов								
Итого по счету 2 порядка № 31803										
Итого по счету 1 порядка № 318			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям								
	32015	Резервы на возможные потери	0,00	182 174 230,55	0,00	182 174 230,55	182 174 230,55	0,00	182 174 230,55	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32015			0,00	182 174 230,55	0,00	182 174 230,55	182 174 230,55	0,00	182 174 230,55	0,00
Итого по счету 1 порядка № 320			0,00	182 174 230,55	0,00	182 174 230,55	182 174 230,55	0,00	182 174 230,55	0,00
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам								
	32115	Резервы на возможные потери	0,00	2 142 871,60	0,00	2 142 871,60	2 142 871,60	0,00	2 142 871,60	0,00
Итого по счету 2 порядка № 32115			0,00	2 142 871,60	0,00	2 142 871,60	2 142 871,60	0,00	2 142 871,60	0,00
Итого по счету 1 порядка № 321			0,00	2 142 871,60	0,00	2 142 871,60	2 142 871,60	0,00	2 142 871,60	0,00
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах								
	32311	Резервы на возможные потери	21 064 880,00	231 070 320,00	0,00	231 070 320,00	240 245 140,00	0,00	240 245 140,00	30 239 700,00
Итого по счету 2 порядка № 32311			21 064 880,00	231 070 320,00	0,00	231 070 320,00	240 245 140,00	0,00	240 245 140,00	30 239 700,00
Итого по счету 1 порядка № 323			21 064 880,00	231 070 320,00	0,00	231 070 320,00	240 245 140,00	0,00	240 245 140,00	30 239 700,00
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям								
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных	1 936 932,11	335 849,34	28 884 608,13	29 220 457,47	335 849,34	42 308 412,11	42 644 261,45	15 360 736,09
Итого по счету 2 порядка № 32801			1 936 932,11	335 849,34	28 884 608,13	29 220 457,47	335 849,34	42 308 412,11	42 644 261,45	15 360 736,09
Итого по счету 1 порядка № 328			1 936 932,11	335 849,34	28 884 608,13	29 220 457,47	335 849,34	42 308 412,11	42 644 261,45	15 360 736,09
Итого по разделу 3			10 009 907 720,24	411 230 357 896,80	115 919 226 563,18	527 149 584 459,98	415 745 506 605,08	116 379 312 297,72	532 124 818 902,80	14 985 142 163,06
		Раздел 4 Операции с клиентами								
403		Прочие средства бюджетов								
	40301	Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)								
Итого по счету 2 порядка № 40301										
Итого по счету 1 порядка № 403			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности								
	40501	Финансовые организации	7 526,12	176,24	0,00	176,24	0,00	0,00	0,00	7 349,88
Итого по счету 2 порядка № 40501			7 526,12	176,24	0,00	176,24	0,00	0,00	0,00	7 349,88
	40502	Коммерческие организации	840 044 091,10	4 906 017 042,56	1 352 778 196,70	6 258 795 239,26	4 217 787 187,50	1 359 598 740,69	5 577 385 928,19	158 634 780,03
Итого по счету 2 порядка № 40502			840 044 091,10	4 906 017 042,56	1 352 778 196,70	6 258 795 239,26	4 217 787 187,50	1 359 598 740,69	5 577 385 928,19	158 634 780,03
	40503	Некоммерческие организации	2 633,64	2 633,64	0,00	2 633,64	0,00	0,00	0,00	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 40503			2 633,64	2 633,64	0,00	2 633,64	0,00	0,00	0,00	0,00
	40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям								
Итого по счету 2 порядка № 40504										
Итого по счету 1 порядка № 405			840 054 250,86	4 906 019 852,44	1 352 778 196,70	6 258 798 049,14	4 217 787 187,50	1 359 598 740,69	5 577 385 928,19	158 642 129,91
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	40601	Финансовые организации	2 708,60	66 149,81	0,00	66 149,81	63 441,21	0,00	63 441,21	0,00
Итого по счету 2 порядка № 40601			2 708,60	66 149,81	0,00	66 149,81	63 441,21	0,00	63 441,21	0,00
	40602	Коммерческие организации	96 565 962,81	1 035 687 222,90	39 084 951,62	1 074 772 174,52	1 048 606 267,23	535 396,27	1 049 141 663,50	70 935 451,79
Итого по счету 2 порядка № 40602			96 565 962,81	1 035 687 222,90	39 084 951,62	1 074 772 174,52	1 048 606 267,23	535 396,27	1 049 141 663,50	70 935 451,79
Итого по счету 1 порядка № 406			96 568 671,41	1 035 753 372,71	39 084 951,62	1 074 838 324,33	1 048 669 708,44	535 396,27	1 049 205 104,71	70 935 451,79
407		Счета негосударственных организаций								
	40701	Финансовые организации	456 392 077,27	61 019 774 263,66	407 477 451,33	61 427 251 714,99	62 554 720 376,41	340 535 003,08	62 895 255 379,49	1 924 395 741,77
Итого по счету 2 порядка № 40701			456 392 077,27	61 019 774 263,66	407 477 451,33	61 427 251 714,99	62 554 720 376,41	340 535 003,08	62 895 255 379,49	1 924 395 741,77
	40702	Коммерческие организации	8 353 843 394,03	3 086 243 846 780,50	59 435 382 565,66	3 145 679 229 346,16	3 090 916 037 212,44	58 011 198 985,14	3 148 927 236 197,58	11 601 850 245,45
Итого по счету 2 порядка № 40702			8 353 843 394,03	3 086 243 846 780,50	59 435 382 565,66	3 145 679 229 346,16	3 090 916 037 212,44	58 011 198 985,14	3 148 927 236 197,58	11 601 850 245,45
	40703	Некоммерческие организации	683 213 602,83	2 886 525 088,90	696 554 325,63	3 583 079 414,53	2 889 848 480,20	685 678 405,16	3 575 526 885,36	675 661 073,66
Итого по счету 2 порядка № 40703			683 213 602,83	2 886 525 088,90	696 554 325,63	3 583 079 414,53	2 889 848 480,20	685 678 405,16	3 575 526 885,36	675 661 073,66
Итого по счету 1 порядка № 407			9 493 449 074,13	3 150 150 146 133,06	60 539 414 342,62	3 210 689 560 475,68	3 156 360 606 069,05	59 037 412 393,38	3 215 398 018 462,43	14 201 907 060,88
408		Прочие счета								
	40802	Физические лица-индивидуальные предприниматели	26 023 663,29	2 043 977 927,68	105 810 585,80	2 149 788 513,48	2 114 908 227,53	105 812 309,78	2 220 720 537,31	96 955 687,12
Итого по счету 2 порядка № 40802			26 023 663,29	2 043 977 927,68	105 810 585,80	2 149 788 513,48	2 114 908 227,53	105 812 309,78	2 220 720 537,31	96 955 687,12
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т"								
Итого по счету 2 порядка № 40804										
	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И"	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30
Итого по счету 2 порядка № 40805			108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30
	40807	Юридические лица - нерезиденты	528 656 805,49	18 062 879 600,71	28 133 112 707,83	46 195 992 308,54	18 355 833 218,71	27 861 004 053,07	46 216 837 271,78	549 501 768,73
Итого по счету 2 порядка № 40807			528 656 805,49	18 062 879 600,71	28 133 112 707,83	46 195 992 308,54	18 355 833 218,71	27 861 004 053,07	46 216 837 271,78	549 501 768,73
	40813	Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф"	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77
Итого по счету 2 порядка № 40813			583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77
	40814	Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 871,89
Итого по счету 2 порядка № 40814			2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 871,89
	40815	Юридичесие и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)								
Итого по счету 2 порядка № 40815										
	40817	Физические лица	1 647 776 733,92	16 955 611 710,13	4 482 679 968,64	21 438 291 678,77	16 561 060 019,96	4 387 892 479,28	20 948 952 499,24	1 158 437 554,39
Итого по счету 2 порядка № 40817			1 647 776 733,92	16 955 611 710,13	4 482 679 968,64	21 438 291 678,77	16 561 060 019,96	4 387 892 479,28	20 948 952 499,24	1 158 437 554,39
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 40818										
	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте								
Итого по счету 2 порядка № 40819										
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	33 492 697,77	380 628 793,41	996 066 072,73	1 376 694 866,14	387 567 909,95	1 010 057 674,36	1 397 625 584,31	54 423 415,94
Итого по счету 2 порядка № 40820			33 492 697,77	380 628 793,41	996 066 072,73	1 376 694 866,14	387 567 909,95	1 010 057 674,36	1 397 625 584,31	54 423 415,94
Итого по счету 1 порядка № 408			2 235 953 464,43	37 443 098 031,93	33 717 669 335,00	71 160 767 366,93	37 419 369 376,15	33 364 766 516,49	70 784 135 892,64	1 859 321 990,14
409		Средства в расчетах								
	40901	Аккредитивы к оплате	107 656 720,00	932 624 406,90	0,00	932 624 406,90	929 967 686,90	0,00	929 967 686,90	105 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 40901			107 656 720,00	932 624 406,90	0,00	932 624 406,90	929 967 686,90	0,00	929 967 686,90	105 000 000,00
	40902	Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами	0,00	25 416 930,00	0,00	25 416 930,00	25 416 930,00	0,00	25 416 930,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 40902			0,00	25 416 930,00	0,00	25 416 930,00	25 416 930,00	0,00	25 416 930,00	0,00
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	20 312,15	488 850 778,90	679 538,05	489 530 316,95	490 902 533,75	679 538,05	491 582 071,80	2 072 067,00
Итого по счету 2 порядка № 40905			20 312,15	488 850 778,90	679 538,05	489 530 316,95	490 902 533,75	679 538,05	491 582 071,80	2 072 067,00
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	4 656 758,83	3 658 681,00	286 861 785,24	290 520 466,24	3 658 681,00	285 670 868,88	289 329 549,88	3 465 842,47
Итого по счету 2 порядка № 40909			4 656 758,83	3 658 681,00	286 861 785,24	290 520 466,24	3 658 681,00	285 670 868,88	289 329 549,88	3 465 842,47
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	0,00	1 734 824,00	79 578 192,51	81 313 016,51	1 734 824,00	79 583 101,75	81 317 925,75	4 909,24
Итого по счету 2 порядка № 40910			0,00	1 734 824,00	79 578 192,51	81 313 016,51	1 734 824,00	79 583 101,75	81 317 925,75	4 909,24
	40911	Транзитные счета	1 729 427,07	2 062 995 623,41	0,00	2 062 995 623,41	2 061 341 638,79	0,00	2 061 341 638,79	75 442,45
Итого по счету 2 порядка № 40911			1 729 427,07	2 062 995 623,41	0,00	2 062 995 623,41	2 061 341 638,79	0,00	2 061 341 638,79	75 442,45
	40912	Переводы из Российской Федерации	130 536,21	12 497 487,19	833 213 661,41	845 711 148,60	12 497 487,19	833 222 750,13	845 720 237,32	139 624,93
Итого по счету 2 порядка № 40912			130 536,21	12 497 487,19	833 213 661,41	845 711 148,60	12 497 487,19	833 222 750,13	845 720 237,32	139 624,93
	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	3 878,31	6 822 432,48	665 141 671,55	671 964 104,03	6 824 932,48	665 150 442,39	671 975 374,87	15 149,15
Итого по счету 2 порядка № 40913			3 878,31	6 822 432,48	665 141 671,55	671 964 104,03	6 824 932,48	665 150 442,39	671 975 374,87	15 149,15
Итого по счету 1 порядка № 409			114 197 632,57	3 534 601 163,88	1 865 474 848,76	5 400 076 012,64	3 532 344 714,11	1 864 306 701,20	5 396 651 415,31	110 773 035,24
411		Депозиты финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления								
	41104	на срок от 91 до 180 дней	0,00	300 000 000,00	0,00	300 000 000,00	300 000 000,00	0,00	300 000 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 41104			0,00	300 000 000,00	0,00	300 000 000,00	300 000 000,00	0,00	300 000 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 411			0,00	300 000 000,00	0,00	300 000 000,00	300 000 000,00	0,00	300 000 000,00	0,00
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности								
	41502	на срок до 30 дней	0,00	22 447 476 712,34	0,00	22 447 476 712,34	22 447 476 712,34	0,00	22 447 476 712,34	0,00
Итого по счету 2 порядка № 41502			0,00	22 447 476 712,34	0,00	22 447 476 712,34	22 447 476 712,34	0,00	22 447 476 712,34	0,00
	41503	на срок от 31 до 90 дней	0,00	8 683 295 890,40	0,00	8 683 295 890,40	8 683 295 890,40	0,00	8 683 295 890,40	0,00
Итого по счету 2 порядка № 41503			0,00	8 683 295 890,40	0,00	8 683 295 890,40	8 683 295 890,40	0,00	8 683 295 890,40	0,00
	41504	на срок от 91 до 180 дней	150 000 000,00	153 739 726,03	0,00	153 739 726,03	11 239 726,03	0,00	11 239 726,03	7 500 000,00
Итого по счету 2 порядка № 41504			150 000 000,00	153 739 726,03	0,00	153 739 726,03	11 239 726,03	0,00	11 239 726,03	7 500 000,00
	41505	на срок от 181 дня до 1 года	200 000 000,00	209 979 794,52	0,00	209 979 794,52	25 979 794,52	0,00	25 979 794,52	16 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 41505			200 000 000,00	209 979 794,52	0,00	209 979 794,52	25 979 794,52	0,00	25 979 794,52	16 000 000,00
	41506	на срок от 1 года до 3 лет	15 000 000,00	16 616 917,81	0,00	16 616 917,81	91 616 917,81	0,00	91 616 917,81	90 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 41506			15 000 000,00	16 616 917,81	0,00	16 616 917,81	91 616 917,81	0,00	91 616 917,81	90 000 000,00
Итого по счету 1 порядка № 415			365 000 000,00	31 511 109 041,10	0,00	31 511 109 041,10	31 259 609 041,10	0,00	31 259 609 041,10	113 500 000,00
418		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	41802	на срок до 30 дней	0,00	60 156 164,38	0,00	60 156 164,38	60 156 164,38	0,00	60 156 164,38	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 41802			0,00	60 156 164,38	0,00	60 156 164,38	60 156 164,38	0,00	60 156 164,38	0,00
41803 на срок от 31 до 90 дней			0,00	0,00	0,00	0,00	151 000 000,00	0,00	151 000 000,00	151 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 41803			0,00	0,00	0,00	0,00	151 000 000,00	0,00	151 000 000,00	151 000 000,00
41804 на срок от 91 до 180 дней			117 500 000,00	397 310 256,85	0,00	397 310 256,85	319 810 256,85	0,00	319 810 256,85	40 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 41804			117 500 000,00	397 310 256,85	0,00	397 310 256,85	319 810 256,85	0,00	319 810 256,85	40 000 000,00
41805 на срок от 181 дня до 1 года			60 000 000,00	140 850 650,69	0,00	140 850 650,69	80 850 650,69	0,00	80 850 650,69	0,00
Итого по счету 2 порядка № 41805			60 000 000,00	140 850 650,69	0,00	140 850 650,69	80 850 650,69	0,00	80 850 650,69	0,00
Итого по счету 1 порядка № 418			177 500 000,00	598 317 071,92	0,00	598 317 071,92	611 817 071,92	0,00	611 817 071,92	191 000 000,00
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций								
42003 на срок от 31 до 90 дней			0,00	302 457 575,34	0,00	302 457 575,34	359 957 575,34	0,00	359 957 575,34	57 500 000,00
Итого по счету 2 порядка № 42003			0,00	302 457 575,34	0,00	302 457 575,34	359 957 575,34	0,00	359 957 575,34	57 500 000,00
42004 на срок от 91 до 180 дней			145 675 020,30	829 373 251,92	4 142 038,68	833 515 290,60	867 873 251,92	2 967 018,38	870 840 270,30	183 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 42004			145 675 020,30	829 373 251,92	4 142 038,68	833 515 290,60	867 873 251,92	2 967 018,38	870 840 270,30	183 000 000,00
42005 на срок от 181 дня до 1 года			486 248 766,64	1 020 544 666,27	8 868 557,90	1 029 413 224,17	4 480 595 899,63	8 868 557,90	4 489 464 457,53	3 946 300 000,00
Итого по счету 2 порядка № 42005			486 248 766,64	1 020 544 666,27	8 868 557,90	1 029 413 224,17	4 480 595 899,63	8 868 557,90	4 489 464 457,53	3 946 300 000,00
42006 на срок от 1 года до 3 лет			1 347 237 900,00	1 184 523 323,96	27 189 880,96	1 211 713 204,92	2 161 803 323,96	42 305 180,96	2 204 108 504,92	2 339 633 200,00
Итого по счету 2 порядка № 42006			1 347 237 900,00	1 184 523 323,96	27 189 880,96	1 211 713 204,92	2 161 803 323,96	42 305 180,96	2 204 108 504,92	2 339 633 200,00
Итого по счету 1 порядка № 420			1 979 161 686,94	3 336 898 817,49	40 200 477,54	3 377 099 295,03	7 870 230 050,85	54 140 757,24	7 924 370 808,09	6 526 433 200,00
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций								
42101 до востребования										
Итого по счету 2 порядка № 42101										
42102 на срок до 30 дней			0,00	3 662 820 369,85	496 691 524,19	4 159 511 894,04	4 193 470 369,85	496 691 524,19	4 690 161 894,04	530 650 000,00
Итого по счету 2 порядка № 42102			0,00	3 662 820 369,85	496 691 524,19	4 159 511 894,04	4 193 470 369,85	496 691 524,19	4 690 161 894,04	530 650 000,00
42103 на срок от 31 до 90 дней			992 750 619,89	3 255 301 237,03	1 212 439 165,48	4 467 740 402,51	3 659 761 286,92	1 215 799 546,36	4 875 560 833,28	1 400 571 050,66
Итого по счету 2 порядка № 42103			992 750 619,89	3 255 301 237,03	1 212 439 165,48	4 467 740 402,51	3 659 761 286,92	1 215 799 546,36	4 875 560 833,28	1 400 571 050,66
42104 на срок от 91 до 180 дней			1 610 733 091,31	7 150 072 649,11	733 637 121,48	7 883 709 770,59	7 134 238 162,82	972 760 973,06	8 106 999 135,88	1 834 022 456,60
Итого по счету 2 порядка № 42104			1 610 733 091,31	7 150 072 649,11	733 637 121,48	7 883 709 770,59	7 134 238 162,82	972 760 973,06	8 106 999 135,88	1 834 022 456,60
42105 на срок от 181 дня до 1 года			765 858 450,92	1 154 950 805,97	462 169 558,31	1 617 120 364,28	1 934 022 014,32	194 285 709,04	2 128 307 723,36	1 277 045 810,00
Итого по счету 2 порядка № 42105			765 858 450,92	1 154 950 805,97	462 169 558,31	1 617 120 364,28	1 934 022 014,32	194 285 709,04	2 128 307 723,36	1 277 045 810,00
42106 на срок от 1 года до 3 лет			650 441 357,90	213 508 607,24	309 021 116,19	522 529 723,43	3 788 088 607,24	45 999 758,29	3 834 088 365,53	3 962 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 42106			650 441 357,90	213 508 607,24	309 021 116,19	522 529 723,43	3 788 088 607,24	45 999 758,29	3 834 088 365,53	3 962 000 000,00
42107 на срок свыше 3 лет			102 000 000,00	102 856 109,59	0,00	102 856 109,59	856 109,59	0,00	856 109,59	0,00
Итого по счету 2 порядка № 42107			102 000 000,00	102 856 109,59	0,00	102 856 109,59	856 109,59	0,00	856 109,59	0,00
Итого по счету 1 порядка № 421			4 121 783 520,02	15 539 509 778,79	3 213 958 485,65	18 753 468 264,44	20 710 436 550,74	2 925 537 510,94	23 635 974 061,68	9 004 289 317,26
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций								
42203 на срок от 31 до 90 иней			105 300 000,00	272 265 734,71	0,00	272 265 734,71	216 965 734,71	0,00	216 965 734,71	50 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 42203			105 300 000,00	272 265 734,71	0,00	272 265 734,71	216 965 734,71	0,00	216 965 734,71	50 000 000,00
42204 на срок от 91 до 180 дней			68 500 000,00	291 570 993,31	0,00	291 570 993,31	273 870 993,31	0,00	273 870 993,31	50 800 000,00
Итого по счету 2 порядка № 42204			68 500 000,00	291 570 993,31	0,00	291 570 993,31	273 870 993,31	0,00	273 870 993,31	50 800 000,00
42205 на срок от 181 дня до 1 года			116 740 000,00	192 445 307,54	0,00	192 445 307,54	176 505 307,54	0,00	176 505 307,54	100 800 000,00
Итого по счету 2 порядка № 42205			116 740 000,00	192 445 307,54	0,00	192 445 307,54	176 505 307,54	0,00	176 505 307,54	100 800 000,00
42206 на срок от 1 года до 3 лет			834 761 100,00	821 441 259,51	31 117 937,38	852 559 196,89	382 871 259,51	29 333 037,38	412 204 296,89	394 406 200,00
Итого по счету 2 порядка № 42206			834 761 100,00	821 441 259,51	31 117 937,38	852 559 196,89	382 871 259,51	29 333 037,38	412 204 296,89	394 406 200,00
Итого по счету 1 порядка № 422			1 125 301 100,00	1 577 723 295,07	31 117 937,38	1 608 841 232,45	1 050 213 295,07	29 333 037,38	1 079 546 332,45	596 006 200,00
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц								
42301 Депозиты до востребования			216 715 792,83	51 855 383 687,06	19 713 838 797,68	71 569 222 484,74	52 171 289 835,96	19 702 473 302,85	71 873 763 138,81	521 256 446,90
Итого по счету 2 порядка № 42301			216 715 792,83	51 855 383 687,06	19 713 838 797,68	71 569 222 484,74	52 171 289 835,96	19 702 473 302,85	71 873 763 138,81	521 256 446,90
42302 Депозиты на срок до 30 дней			28 717 880,56	1 292 961 086,83	299 095 524,85	1 592 056 611,68	1 351 453 012,84	330 859 088,22	1 682 312 101,06	118 973 369,94

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 42302			28 717 880,56	1 292 961 086,83	299 095 524,85	1 592 056 611,68	1 351 453 012,84	330 859 088,22	1 682 312 101,06	118 973 369,94
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	380 526 795,12	4 223 905 448,62	1 316 483 274,24	5 540 388 722,86	4 731 637 042,38	1 393 181 779,14	6 124 818 821,52	964 956 893,78
Итого по счету 2 порядка № 42303			380 526 795,12	4 223 905 448,62	1 316 483 274,24	5 540 388 722,86	4 731 637 042,38	1 393 181 779,14	6 124 818 821,52	964 956 893,78
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	2 385 921 228,67	11 262 097 254,06	3 216 824 772,34	14 478 922 026,40	12 389 817 643,04	3 641 376 256,60	16 031 193 899,64	3 938 193 101,91
Итого по счету 2 порядка № 42304			2 385 921 228,67	11 262 097 254,06	3 216 824 772,34	14 478 922 026,40	12 389 817 643,04	3 641 376 256,60	16 031 193 899,64	3 938 193 101,91
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	4 365 812 811,32	11 076 788 159,82	4 792 029 455,19	15 868 817 615,01	17 017 537 672,03	6 086 168 894,55	23 103 706 566,58	11 600 701 762,89
Итого по счету 2 порядка № 42305			4 365 812 811,32	11 076 788 159,82	4 792 029 455,19	15 868 817 615,01	17 017 537 672,03	6 086 168 894,55	23 103 706 566,58	11 600 701 762,89
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	7 833 932 379,56	7 957 648 498,38	4 522 011 843,61	12 479 660 341,99	6 256 077 521,55	2 982 192 641,72	9 238 270 163,27	4 592 542 200,84
Итого по счету 2 порядка № 42306			7 833 932 379,56	7 957 648 498,38	4 522 011 843,61	12 479 660 341,99	6 256 077 521,55	2 982 192 641,72	9 238 270 163,27	4 592 542 200,84
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	90 045 975,72	3 598 480,93	38 822 496,86	42 420 977,79	4 314 892,60	37 530 424,44	41 845 317,04	89 470 314,97
Итого по счету 2 порядка № 42307			90 045 975,72	3 598 480,93	38 822 496,86	42 420 977,79	4 314 892,60	37 530 424,44	41 845 317,04	89 470 314,97
	42308	для расчетов с использованием банковских карт								
Итого по счету 2 порядка № 42308										
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	8 104 447,32	231 617 822,34	85 065 842,48	316 683 664,82	232 969 816,78	86 489 662,09	319 459 478,87	10 880 261,37
Итого по счету 2 порядка № 42309			8 104 447,32	231 617 822,34	85 065 842,48	316 683 664,82	232 969 816,78	86 489 662,09	319 459 478,87	10 880 261,37
	42313	Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00
Итого по счету 2 порядка № 42313			4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00
	42314	Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 42314			0,00	4 720,00	0,00	4 720,00	4 720,00	0,00	4 720,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 423			15 309 782 031,10	87 904 009 878,04	33 984 172 007,25	121 888 181 885,29	94 155 106 877,18	34 260 272 049,61	128 415 378 926,79	21 836 979 072,60
425		Депозиты юридических лиц - нерезидентов								
	42502	на срок до 30 дней	0,00	0,00	0,00	0,00	21 000 000,00	0,00	21 000 000,00	21 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 42502			0,00	0,00	0,00	0,00	21 000 000,00	0,00	21 000 000,00	21 000 000,00
	42503	на срок от 31 до 90 дней	0,00	5 012 739,73	0,00	5 012 739,73	5 012 739,73	0,00	5 012 739,73	0,00
Итого по счету 2 порядка № 42503			0,00	5 012 739,73	0,00	5 012 739,73	5 012 739,73	0,00	5 012 739,73	0,00
	42504	на срок от 91 до 180 дней	252 646 904,50	0,00	262 664 872,74	262 664 872,74	0,00	10 017 968,24	10 017 968,24	0,00
Итого по счету 2 порядка № 42504			252 646 904,50	0,00	262 664 872,74	262 664 872,74	0,00	10 017 968,24	10 017 968,24	0,00
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	0,00	0,00	32 326 054,20	32 326 054,20	204 510 000,00	487 633 518,00	692 143 518,00	659 817 463,80
Итого по счету 2 порядка № 42505			0,00	0,00	32 326 054,20	32 326 054,20	204 510 000,00	487 633 518,00	692 143 518,00	659 817 463,80
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	174 048 571,00	0,00	218 270 846,05	218 270 846,05	0,00	44 222 275,05	44 222 275,05	0,00
Итого по счету 2 порядка № 42506			174 048 571,00	0,00	218 270 846,05	218 270 846,05	0,00	44 222 275,05	44 222 275,05	0,00
Итого по счету 1 порядка № 425			426 695 475,50	5 012 739,73	513 261 772,99	518 274 512,72	230 522 739,73	541 873 761,29	772 396 501,02	680 817 463,80
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц - нерезидентов								
	42601	Депозиты до востребования	10 026 427,28	1 173 401 382,57	2 144 704 421,20	3 318 105 803,77	1 174 502 109,48	2 144 632 285,32	3 319 134 394,80	11 055 018,31
Итого по счету 2 порядка № 42601			10 026 427,28	1 173 401 382,57	2 144 704 421,20	3 318 105 803,77	1 174 502 109,48	2 144 632 285,32	3 319 134 394,80	11 055 018,31
	42602	Депозиты на срок до 30 дней	60 000,00	8 600 814,26	15 920 627,16	24 521 441,42	8 540 814,26	17 717 287,16	26 258 101,42	1 796 660,00
Итого по счету 2 порядка № 42602			60 000,00	8 600 814,26	15 920 627,16	24 521 441,42	8 540 814,26	17 717 287,16	26 258 101,42	1 796 660,00
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	22 430 008,63	61 400 095,98	216 284 948,67	277 685 044,65	62 135 131,48	238 180 308,04	300 315 439,52	45 060 403,50
Итого по счету 2 порядка № 42603			22 430 008,63	61 400 095,98	216 284 948,67	277 685 044,65	62 135 131,48	238 180 308,04	300 315 439,52	45 060 403,50
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	51 339 366,84	160 273 578,83	336 787 782,50	497 061 361,33	202 050 347,45	554 623 882,26	756 674 229,71	310 952 235,22

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 42604			51 339 366,84	160 273 578,83	336 787 782,50	497 061 361,33	202 050 347,45	554 623 882,26	756 674 229,71	310 952 235,22
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	264 661 736,36	130 936 350,59	570 624 662,00	701 561 012,59	153 742 599,40	426 273 791,69	580 016 391,09	143 117 114,86
Итого по счету 2 порядка № 42605			264 661 736,36	130 936 350,59	570 624 662,00	701 561 012,59	153 742 599,40	426 273 791,69	580 016 391,09	143 117 114,86
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	257 819 015,51	13 745 413,24	387 284 026,83	401 029 440,07	12 158 080,81	276 736 941,18	288 895 021,99	145 684 597,43
Итого по счету 2 порядка № 42606			257 819 015,51	13 745 413,24	387 284 026,83	401 029 440,07	12 158 080,81	276 736 941,18	288 895 021,99	145 684 597,43
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	1 783 594,42	472 925,40	369 806,20	842 731,60	5 885,98	280 561,20	286 447,18	1 227 310,00
Итого по счету 2 порядка № 42607			1 783 594,42	472 925,40	369 806,20	842 731,60	5 885,98	280 561,20	286 447,18	1 227 310,00
	42609	Прочие привлеченные средства до востребования	1 636 116,78	0,00	97 238 089,44	97 238 089,44	0,00	97 590 941,58	97 590 941,58	1 988 968,92
Итого по счету 2 порядка № 42609			1 636 116,78	0,00	97 238 089,44	97 238 089,44	0,00	97 590 941,58	97 590 941,58	1 988 968,92
Итого по счету 1 порядка № 426			609 756 265,82	1 548 830 560,87	3 769 214 364,00	5 318 044 924,87	1 613 134 968,86	3 756 035 998,43	5 369 170 967,29	660 882 308,24
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций								
	43801	до востребования	0,00	774 800 000,00	0,00	774 800 000,00	774 800 000,00	0,00	774 800 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 43801			0,00	774 800 000,00	0,00	774 800 000,00	774 800 000,00	0,00	774 800 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 438			0,00	774 800 000,00	0,00	774 800 000,00	774 800 000,00	0,00	774 800 000,00	0,00
439		Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций								
	43901	до востребования	0,00	2 500 000,00	24 921 600,00	27 421 600,00	2 500 000,00	24 921 600,00	27 421 600,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 43901			0,00	2 500 000,00	24 921 600,00	27 421 600,00	2 500 000,00	24 921 600,00	27 421 600,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 439			0,00	2 500 000,00	24 921 600,00	27 421 600,00	2 500 000,00	24 921 600,00	27 421 600,00	0,00
446		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности								
	44615	Резервы на возможные потери								
Итого по счету 2 порядка № 44615										
Итого по счету 1 порядка № 446			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	44915	Резервы на возможные потери	15 000 000,00	22 500 000,00	0,00	22 500 000,00	7 500 000,00	0,00	7 500 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 44915			15 000 000,00	22 500 000,00	0,00	22 500 000,00	7 500 000,00	0,00	7 500 000,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 449			15 000 000,00	22 500 000,00	0,00	22 500 000,00	7 500 000,00	0,00	7 500 000,00	0,00
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
	45115	Резервы на возможные потери	7 849 380,32	1 577 829 683,69	0,00	1 577 829 683,69	1 639 635 151,38	0,00	1 639 635 151,38	69 654 848,01
Итого по счету 2 порядка № 45115			7 849 380,32	1 577 829 683,69	0,00	1 577 829 683,69	1 639 635 151,38	0,00	1 639 635 151,38	69 654 848,01
Итого по счету 1 порядка № 451			7 849 380,32	1 577 829 683,69	0,00	1 577 829 683,69	1 639 635 151,38	0,00	1 639 635 151,38	69 654 848,01
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	45215	Резервы на возможные потери	1 795 294 657,23	6 042 746 941,79	0,00	6 042 746 941,79	8 087 003 504,26	0,00	8 087 003 504,26	3 839 551 219,70
Итого по счету 2 порядка № 45215			1 795 294 657,23	6 042 746 941,79	0,00	6 042 746 941,79	8 087 003 504,26	0,00	8 087 003 504,26	3 839 551 219,70
Итого по счету 1 порядка № 452			1 795 294 657,23	6 042 746 941,79	0,00	6 042 746 941,79	8 087 003 504,26	0,00	8 087 003 504,26	3 839 551 219,70
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам								
	45515	Резервы на возможные потери	22 957,38	547 523,21	0,00	547 523,21	10 708 509,54	0,00	10 708 509,54	10 183 943,71
Итого по счету 2 порядка № 45515			22 957,38	547 523,21	0,00	547 523,21	10 708 509,54	0,00	10 708 509,54	10 183 943,71
Итого по счету 1 порядка № 455			22 957,38	547 523,21	0,00	547 523,21	10 708 509,54	0,00	10 708 509,54	10 183 943,71
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам								
	45615	Резервы на возможные потери	169 203 648,60	1 034 624 863,60	0,00	1 034 624 863,60	1 084 241 110,44	0,00	1 084 241 110,44	218 819 895,44
Итого по счету 2 порядка № 45615			169 203 648,60	1 034 624 863,60	0,00	1 034 624 863,60	1 084 241 110,44	0,00	1 084 241 110,44	218 819 895,44
Итого по счету 1 порядка № 456			169 203 648,60	1 034 624 863,60	0,00	1 034 624 863,60	1 084 241 110,44	0,00	1 084 241 110,44	218 819 895,44
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам								
	45715	Резервы на возможные потери	0,00	5 333 399,70	0,00	5 333 399,70	5 579 525,61	0,00	5 579 525,61	246 125,91
Итого по счету 2 порядка № 45715			0,00	5 333 399,70	0,00	5 333 399,70	5 579 525,61	0,00	5 579 525,61	246 125,91
Итого по счету 1 порядка № 457			0,00	5 333 399,70	0,00	5 333 399,70	5 579 525,61	0,00	5 579 525,61	246 125,91

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
	45818	Резервы на возможные потери	10 277 384,51	5 658 285,18	0,00	5 658 285,18	7 606 464,46	0,00	7 606 464,46	12 225 563,79
Итого по счету 2 порядка № 45818			10 277 384,51	5 658 285,18	0,00	5 658 285,18	7 606 464,46	0,00	7 606 464,46	12 225 563,79
Итого по счету 1 порядка № 458			10 277 384,51	5 658 285,18	0,00	5 658 285,18	7 606 464,46	0,00	7 606 464,46	12 225 563,79
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
	45918	Резервы на возможные потери								
Итого по счету 2 порядка № 45918										
Итого по счету 1 порядка № 459			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям								
	47008	Резервы на возможные потери								
Итого по счету 2 порядка № 47008										
Итого по счету 1 порядка № 470			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
474		Расчеты по отдельным операциям								
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0,00	32 150 662 318,34	0,00	32 150 662 318,34	32 150 662 318,34	0,00	32 150 662 318,34	0,00
Итого по счету 2 порядка № 47403			0,00	32 150 662 318,34	0,00	32 150 662 318,34	32 150 662 318,34	0,00	32 150 662 318,34	0,00
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	541 265,40	2 445 769 420,15	7 371 348 443,59	9 817 117 863,74	2 445 769 420,15	7 370 807 178,19	9 816 576 598,34	0,00
Итого по счету 2 порядка № 47405			541 265,40	2 445 769 420,15	7 371 348 443,59	9 817 117 863,74	2 445 769 420,15	7 370 807 178,19	9 816 576 598,34	0,00
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0,00	1 058 730 938 520,52	52 744 119 946 413,96	53 802 850 884 934,48	1 058 854 720 296,47	52 744 838 610 413,96	53 803 693 330 710,43	842 445 775,95
Итого по счету 2 порядка № 47407			0,00	1 058 730 938 520,52	52 744 119 946 413,96	53 802 850 884 934,48	1 058 854 720 296,47	52 744 838 610 413,96	53 803 693 330 710,43	842 445 775,95
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	739 106 396,48	0,00	937 844 728,24	937 844 728,24	0,00	946 441 846,16	946 441 846,16	747 703 514,40
Итого по счету 2 порядка № 47409			739 106 396,48	0,00	937 844 728,24	937 844 728,24	0,00	946 441 846,16	946 441 846,16	747 703 514,40
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	353 733 570,92	1 350 372 308,57	488 921 524,63	1 839 293 833,20	1 550 754 118,76	509 360 026,82	2 060 114 145,58	574 553 883,30
Итого по счету 2 порядка № 47411			353 733 570,92	1 350 372 308,57	488 921 524,63	1 839 293 833,20	1 550 754 118,76	509 360 026,82	2 060 114 145,58	574 553 883,30
	47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет								
Итого по счету 2 порядка № 47414										
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	15 112 168,50	6 822 475 905,39	22 290 614 005,52	29 113 089 910,91	6 834 122 075,92	22 293 352 214,79	29 127 474 290,71	29 496 548,30
Итого по счету 2 порядка № 47416			15 112 168,50	6 822 475 905,39	22 290 614 005,52	29 113 089 910,91	6 834 122 075,92	22 293 352 214,79	29 127 474 290,71	29 496 548,30
	47422	Обязательства по прочим операциям	26 043 582,74	4 119 094 016,75	5 936 154 544,45	10 055 248 561,20	4 129 224 349,15	6 416 169 184,05	10 545 393 533,20	516 188 554,74
Итого по счету 2 порядка № 47422			26 043 582,74	4 119 094 016,75	5 936 154 544,45	10 055 248 561,20	4 129 224 349,15	6 416 169 184,05	10 545 393 533,20	516 188 554,74
	47425	Резервы на возможные потери	122 018 496,57	6 247 111 934,82	0,00	6 247 111 934,82	6 238 086 399,35	0,00	6 238 086 399,35	112 992 961,10
Итого по счету 2 порядка № 47425			122 018 496,57	6 247 111 934,82	0,00	6 247 111 934,82	6 238 086 399,35	0,00	6 238 086 399,35	112 992 961,10
	47426	Обязательства по уплате процентов	130 649 698,97	997 983 313,82	212 562 195,26	1 210 545 509,08	1 226 537 897,77	248 427 536,87	1 474 965 434,64	395 069 624,53
Итого по счету 2 порядка № 47426			130 649 698,97	997 983 313,82	212 562 195,26	1 210 545 509,08	1 226 537 897,77	248 427 536,87	1 474 965 434,64	395 069 624,53
Итого по счету 1 порядка № 474			1 387 205 179,58	1 112 864 407 738,36	52 781 357 391 855,65	53 894 221 799 594,01	1 113 429 876 875,91	52 782 623 168 400,84	53 896 053 045 276,75	3 218 450 862,32
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами								
	47501	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств	1 908 203,94	41 900 494,06	71 789 751,09	113 690 245,15	45 651 951,01	75 295 995,61	120 947 946,62	9 165 905,41

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		клиентам								
Итого по счету 2 порядка № 47501			1 908 203,94	41 900 494,06	71 789 751,09	113 690 245,15	45 651 951,01	75 295 995,61	120 947 946,62	9 165 905,41
Итого по счету 1 порядка № 475			1 908 203,94	41 900 494,06	71 789 751,09	113 690 245,15	45 651 951,01	75 295 995,61	120 947 946,62	9 165 905,41
479		Активы, переданные в доверительное управление								
	47902	Резервы на возможные потери								
Итого по счету 2 порядка № 47902										
Итого по счету 1 порядка № 479			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по разделу 4			40 281 964 584,34	4 461 763 878 666,62	52 920 520 449 926,25	57 382 284 328 592,87	4 485 474 950 743,31	52 919 917 198 859,37	57 405 392 149 602,68	63 389 785 594,15
		Раздел 5 Операции с ценными бумагами								
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
	50111	Переоценка ценных бумаг-положительные разницы	0,00	238 744 757,77	0,00	238 744 757,77	238 744 757,77	0,00	238 744 757,77	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50111			0,00	238 744 757,77	0,00	238 744 757,77	238 744 757,77	0,00	238 744 757,77	0,00
Итого по счету 1 порядка № 501			0,00	238 744 757,77	0,00	238 744 757,77	238 744 757,77	0,00	238 744 757,77	0,00
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации, погашения								
	50405	Полученный при реализации или погашении	0,00	269 311 049,06	0,00	269 311 049,06	269 311 049,06	0,00	269 311 049,06	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50405			0,00	269 311 049,06	0,00	269 311 049,06	269 311 049,06	0,00	269 311 049,06	0,00
Итого по счету 1 порядка № 504			0,00	269 311 049,06	0,00	269 311 049,06	269 311 049,06	0,00	269 311 049,06	0,00
505		Долговые обязательства, не погашенные в срок								
	50507	Резервы на возможные потери	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
Итого по счету 2 порядка № 50507			2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
Итого по счету 1 порядка № 505			2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05
506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
	50609	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0,00	301 429 121,08	11 763 169,39	313 192 290,47	301 429 121,08	11 763 169,39	313 192 290,47	0,00
Итого по счету 2 порядка № 50609			0,00	301 429 121,08	11 763 169,39	313 192 290,47	301 429 121,08	11 763 169,39	313 192 290,47	0,00
Итого по счету 1 порядка № 506			0,00	301 429 121,08	11 763 169,39	313 192 290,47	301 429 121,08	11 763 169,39	313 192 290,47	0,00
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи								
	50709	Резервы на возможные потери	696 334,74	35 000,00	0,00	35 000,00	35 000,00	0,00	35 000,00	696 334,74
Итого по счету 2 порядка № 50709			696 334,74	35 000,00	0,00	35 000,00	35 000,00	0,00	35 000,00	696 334,74
Итого по счету 1 порядка № 507			696 334,74	35 000,00	0,00	35 000,00	35 000,00	0,00	35 000,00	696 334,74
508		Котируемые акции, приобретенные для инвестирования								
	50809	Резервы на возможные потери								
Итого по счету 2 порядка № 50809										
Итого по счету 1 порядка № 508			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
514		Векселя кредитных организаций и авалированные ими								
	51410	Резервы на возможные потери								
Итого по счету 2 порядка № 51410										
Итого по счету 1 порядка № 514			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
515		Прочие векселя								
	51510	Резервы на возможные потери								
Итого по счету 2 порядка № 51510										
Итого по счету 1 порядка № 515			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
520		Выпущенные облигации								
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	0,00	0,00	0,00	0,00	520 653 000,00	0,00	520 653 000,00	520 653 000,00
Итого по счету 2 порядка № 52005			0,00	0,00	0,00	0,00	520 653 000,00	0,00	520 653 000,00	520 653 000,00
	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	0,00	667 364 000,00	0,00	667 364 000,00	2 060 000 000,00	0,00	2 060 000 000,00	1 392 636 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 52006			0,00	667 364 000,00	0,00	667 364 000,00	2 060 000 000,00	0,00	2 060 000 000,00	1 392 636 000,00
Итого по счету 1 порядка № 520			0,00	667 364 000,00	0,00	667 364 000,00	2 580 653 000,00	0,00	2 580 653 000,00	1 913 289 000,00
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты								
	52301	до востребования	161 644 771,00	129 167 016 610,50	3 371 224 576,37	132 538 241 186,87	129 153 894 822,85	3 338 068 201,07	132 491 963 023,92	115 366 608,05
Итого по счету 2 порядка № 52301			161 644 771,00	129 167 016 610,50	3 371 224 576,37	132 538 241 186,87	129 153 894 822,85	3 338 068 201,07	132 491 963 023,92	115 366 608,05
	52302	со сроком погашения до 30 дней	67 767 397,41	266 743 582,13	0,00	266 743 582,13	367 342 597,22	0,00	367 342 597,22	168 366 412,50
Итого по счету 2 порядка № 52302			67 767 397,41	266 743 582,13	0,00	266 743 582,13	367 342 597,22	0,00	367 342 597,22	168 366 412,50
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	365 087 424,64	841 513 136,11	256 860 269,60	1 098 373 405,71	1 703 378 401,22	150 374 912,27	1 853 753 313,49	1 120 467 332,42
Итого по счету 2 порядка № 52303			365 087 424,64	841 513 136,11	256 860 269,60	1 098 373 405,71	1 703 378 401,22	150 374 912,27	1 853 753 313,49	1 120 467 332,42
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	1 064 609 404,50	2 739 506 937,24	68 578 872,98	2 808 085 810,22	2 076 374 123,15	43 476 017,19	2 119 850 140,34	376 373 734,62
Итого по счету 2 порядка № 52304			1 064 609 404,50	2 739 506 937,24	68 578 872,98	2 808 085 810,22	2 076 374 123,15	43 476 017,19	2 119 850 140,34	376 373 734,62
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	2 185 042 186,96	2 779 816 779,34	359 647 814,55	3 139 464 593,89	1 840 227 235,91	197 902 460,03	2 038 129 695,94	1 083 707 289,01
Итого по счету 2 порядка № 52305			2 185 042 186,96	2 779 816 779,34	359 647 814,55	3 139 464 593,89	1 840 227 235,91	197 902 460,03	2 038 129 695,94	1 083 707 289,01
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	5 254 641 675,98	3 911 530 811,04	828 487 127,79	4 740 017 938,83	1 645 075 997,31	223 418 703,87	1 868 494 701,18	2 383 118 438,33
Итого по счету 2 порядка № 52306			5 254 641 675,98	3 911 530 811,04	828 487 127,79	4 740 017 938,83	1 645 075 997,31	223 418 703,87	1 868 494 701,18	2 383 118 438,33
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	1 105 015 116,30	0,00	1 388 507,94	1 388 507,94	0,00	983 449,88	983 449,88	1 104 610 058,24
Итого по счету 2 порядка № 52307			1 105 015 116,30	0,00	1 388 507,94	1 388 507,94	0,00	983 449,88	983 449,88	1 104 610 058,24
Итого по счету 1 порядка № 523			10 203 807 976,79	139 706 127 856,36	4 886 187 169,23	144 592 315 025,59	136 786 293 177,66	3 954 223 744,31	140 740 516 921,97	6 352 009 873,17
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению								
	52406	Векселя к исполнению	50 000,00	200 337 669,41	246 368 001,59	446 705 671,00	200 337 669,41	250 121 691,82	450 459 361,23	3 803 690,23
Итого по счету 2 порядка № 52406			50 000,00	200 337 669,41	246 368 001,59	446 705 671,00	200 337 669,41	250 121 691,82	450 459 361,23	3 803 690,23
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0,00	96 291 900,00	0,00	96 291 900,00	96 291 900,00	0,00	96 291 900,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 52407			0,00	96 291 900,00	0,00	96 291 900,00	96 291 900,00	0,00	96 291 900,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 524			50 000,00	296 629 569,41	246 368 001,59	542 997 571,00	296 629 569,41	250 121 691,82	546 751 261,23	3 803 690,23
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным	6 695 178,16	120 630 851,12	18 017 593,68	138 648 444,80	183 374 073,25	14 613 261,91	197 987 335,16	66 034 068,52
Итого по счету 2 порядка № 52501			6 695 178,16	120 630 851,12	18 017 593,68	138 648 444,80	183 374 073,25	14 613 261,91	197 987 335,16	66 034 068,52
Итого по счету 1 порядка № 525			6 695 178,16	120 630 851,12	18 017 593,68	138 648 444,80	183 374 073,25	14 613 261,91	197 987 335,16	66 034 068,52
Итого по разделу 5			10 214 109 225,74	141 600 272 204,80	5 162 335 933,89	146 762 608 138,69	140 656 469 748,23	4 230 721 867,43	144 887 191 615,66	8 338 692 702,71
		Раздел 6 Средства и имущество								
602		Прочее участие								
	60206	Резервы на возможные потери	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
Итого по счету 2 порядка № 60206			2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
Итого по счету 1 порядка № 602			2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	6 053 781,18	526 882 857,76	0,00	526 882 857,76	522 817 511,48	0,00	522 817 511,48	1 988 434,90
Итого по счету 2 порядка № 60301			6 053 781,18	526 882 857,76	0,00	526 882 857,76	522 817 511,48	0,00	522 817 511,48	1 988 434,90
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	60 034,73	132 294 818,29	0,00	132 294 818,29	132 234 783,56	0,00	132 234 783,56	0,00
Итого по счету 2 порядка № 60303										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			60 034,73	132 294 818,29	0,00	132 294 818,29	132 234 783,56	0,00	132 234 783,56	0,00
		60305 Расчеты с работниками по оплате труда	34 785,75	920 600 251,35	0,00	920 600 251,35	921 046 782,74	0,00	921 046 782,74	481 317,14
Итого по счету 2 порядка № 60305			34 785,75	920 600 251,35	0,00	920 600 251,35	921 046 782,74	0,00	921 046 782,74	481 317,14
		60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0,00	1 035 709,73	175 020,71	1 210 730,44	1 035 709,73	175 020,71	1 210 730,44	0,00
Итого по счету 2 порядка № 60307			0,00	1 035 709,73	175 020,71	1 210 730,44	1 035 709,73	175 020,71	1 210 730,44	0,00
		60309 Налог на добавленную стоимость, полученный	836 069,01	16 292 154,40	0,00	16 292 154,40	18 497 754,01	0,00	18 497 754,01	3 041 668,62
Итого по счету 2 порядка № 60309			836 069,01	16 292 154,40	0,00	16 292 154,40	18 497 754,01	0,00	18 497 754,01	3 041 668,62
		60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	149 350,00	17 443 451,72	0,00	17 443 451,72	80 986 156,65	0,00	80 986 156,65	63 692 054,93
Итого по счету 2 порядка № 60311			149 350,00	17 443 451,72	0,00	17 443 451,72	80 986 156,65	0,00	80 986 156,65	63 692 054,93
		60313 Расчеты банков с организациями-нерезидентами	0,00	0,00	11 102,98	11 102,98	0,00	11 102,98	11 102,98	0,00
Итого по счету 2 порядка № 60313			0,00	0,00	11 102,98	11 102,98	0,00	11 102,98	11 102,98	0,00
		60322 Расчеты с прочими кредиторами	124 631,77	836 922 598,27	64 663,59	836 987 261,86	837 229 004,67	48 686,44	837 277 691,11	415 061,02
Итого по счету 2 порядка № 60322			124 631,77	836 922 598,27	64 663,59	836 987 261,86	837 229 004,67	48 686,44	837 277 691,11	415 061,02
		60324 Резервы на возможные потери	19 512 060,84	19 512 060,84	0,00	19 512 060,84	245,00	0,00	245,00	245,00
Итого по счету 2 порядка № 60324			19 512 060,84	19 512 060,84	0,00	19 512 060,84	245,00	0,00	245,00	245,00
Итого по счету 1 порядка № 603			26 770 713,28	2 470 983 902,36	250 787,28	2 471 234 689,64	2 513 847 947,84	234 810,13	2 514 082 757,97	69 618 781,61
606		Амортизация основных средств								
		60601 Амортизация основных средств	256 617 268,57	10 574 237,13	0,00	10 574 237,13	142 471 797,55	0,00	142 471 797,55	388 514 828,99
Итого по счету 2 порядка № 60601			256 617 268,57	10 574 237,13	0,00	10 574 237,13	142 471 797,55	0,00	142 471 797,55	388 514 828,99
		60603 Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1-ю и 2-ю категории								
Итого по счету 2 порядка № 60603										
Итого по счету 1 порядка № 606			256 617 268,57	10 574 237,13	0,00	10 574 237,13	142 471 797,55	0,00	142 471 797,55	388 514 828,99
609		Нематериальные активы								
		60903 Амортизация нематериальных активов	87 538,32	0,00	0,00	0,00	46 159,20	0,00	46 159,20	133 697,52
Итого по счету 2 порядка № 60903			87 538,32	0,00	0,00	0,00	46 159,20	0,00	46 159,20	133 697,52
Итого по счету 1 порядка № 609			87 538,32	0,00	0,00	0,00	46 159,20	0,00	46 159,20	133 697,52
612		Выбытие и реализация								
		61201 Выбытие (реализация) имущества	0,00	150 000,00	0,00	150 000,00	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61201			0,00	150 000,00	0,00	150 000,00	150 000,00	0,00	150 000,00	0,00
		61203 Выбытие (реализация) ценных бумаг	0,00	31 545 661 559,98	435 799 544,92	31 981 461 104,90	31 545 661 559,98	435 799 544,92	31 981 461 104,90	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61203			0,00	31 545 661 559,98	435 799 544,92	31 981 461 104,90	31 545 661 559,98	435 799 544,92	31 981 461 104,90	0,00
Итого по счету 1 порядка № 612			0,00	31 545 811 559,98	435 799 544,92	31 981 611 104,90	31 545 811 559,98	435 799 544,92	31 981 611 104,90	0,00
613		Доходы будущих периодов								
		61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям								
Итого по счету 2 порядка № 61301										
		61302 Доходы будущих периодов по ценным бумагам								
Итого по счету 2 порядка № 61302										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	8 154 505,83	24 789 372,69	0,00	24 789 372,69	27 253 557,49	0,00	27 253 557,49	10 618 690,63
Итого по счету 2 порядка № 61304			8 154 505,83	24 789 372,69	0,00	24 789 372,69	27 253 557,49	0,00	27 253 557,49	10 618 690,63
	61306	Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы	0,00	57 307 662 031,40	0,00	57 307 662 031,40	57 307 662 031,40	0,00	57 307 662 031,40	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61306			0,00	57 307 662 031,40	0,00	57 307 662 031,40	57 307 662 031,40	0,00	57 307 662 031,40	0,00
	61308	Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы	0,00	9 984 820 685,72	0,00	9 984 820 685,72	9 984 820 685,72	0,00	9 984 820 685,72	0,00
Итого по счету 2 порядка № 61308			0,00	9 984 820 685,72	0,00	9 984 820 685,72	9 984 820 685,72	0,00	9 984 820 685,72	0,00
Итого по счету 1 порядка № 613			8 154 505,83	67 317 272 089,81	0,00	67 317 272 089,81	67 319 736 274,61	0,00	67 319 736 274,61	10 618 690,63
Итого по разделу 6			291 632 026,00	101 344 641 789,28	436 050 332,20	101 780 692 121,48	101 521 913 739,18	436 034 355,05	101 957 948 094,23	468 887 998,75
		Раздел 7 Результаты деятельности								
701		Доходы								
	70101	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	0,00	7 124 426 332,44	0,00	7 124 426 332,44	7 124 426 332,44	0,00	7 124 426 332,44	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70101			0,00	7 124 426 332,44	0,00	7 124 426 332,44	7 124 426 332,44	0,00	7 124 426 332,44	0,00
	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0,00	1 047 640 272,76	0,00	1 047 640 272,76	1 047 640 272,76	0,00	1 047 640 272,76	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70102			0,00	1 047 640 272,76	0,00	1 047 640 272,76	1 047 640 272,76	0,00	1 047 640 272,76	0,00
	70103	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной	0,00	36 541 027 220,44	0,00	36 541 027 220,44	36 541 027 220,44	0,00	36 541 027 220,44	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70103			0,00	36 541 027 220,44	0,00	36 541 027 220,44	36 541 027 220,44	0,00	36 541 027 220,44	0,00
	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	0,00	1 040 649,56	0,00	1 040 649,56	1 040 649,56	0,00	1 040 649,56	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70106			0,00	1 040 649,56	0,00	1 040 649,56	1 040 649,56	0,00	1 040 649,56	0,00
	70107	Другие доходы	0,00	50 823 773 035,16	0,00	50 823 773 035,16	50 823 773 035,16	0,00	50 823 773 035,16	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70107			0,00	50 823 773 035,16	0,00	50 823 773 035,16	50 823 773 035,16	0,00	50 823 773 035,16	0,00
Итого по счету 1 порядка № 701			0,00	95 537 907 510,36	0,00	95 537 907 510,36	95 537 907 510,36	0,00	95 537 907 510,36	0,00
703		Прибыль								
	70301	Прибыль отчетного года	0,00	93 588 877 489,44	0,00	93 588 877 489,44	95 535 314 498,82	0,00	95 535 314 498,82	1 946 437 009,38
Итого по счету 2 порядка № 70301			0,00	93 588 877 489,44	0,00	93 588 877 489,44	95 535 314 498,82	0,00	95 535 314 498,82	1 946 437 009,38
	70302	Прибыль предшествующих	1 780 587 636,47	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 70302			1 780 587 636,47	1 780 587 636,47	0,00	1 780 587 636,47	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 703			1 780 587 636,47	95 369 465 125,91	0,00	95 369 465 125,91	95 535 314 498,82	0,00	95 535 314 498,82	1 946 437 009,38
706		Финансовый результат текущего года								
	70601	Доходы								
Итого по счету 2 порядка № 70601										
Итого по счету 1 порядка № 706			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по разделу 7			1 780 587 636,47	190 907 372 636,27	0,00	190 907 372 636,27	191 073 222 009,18	0,00	191 073 222 009,18	1 946 437 009,38
Итого по Пассиву			74 666 124 832,68	5 316 930 954 193,77	53 042 038 062 755,52	58 358 969 016 949,29	5 345 767 326 728,03	53 040 963 267 379,57	58 386 730 594 107,60	102 427 701 990,99
Всего оборотов						126 025 908 700			126 025 908 700	
		Глава В Внебалансовые счета.								
		АКТИВ								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		Раздел 3 Ценные бумаги								
907		Неразмещенные ценные бумаги								
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	8 970,00	11 571,00	0,00	11 571,00	5 436,00	0,00	5 436,00	15 105,00
Итого по счету 2 порядка № 90701			8 970,00	11 571,00	0,00	11 571,00	5 436,00	0,00	5 436,00	15 105,00
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	85,00	2 961,00	0,00	2 961,00	3 045,00	0,00	3 045,00	1,00
Итого по счету 2 порядка № 90702			85,00	2 961,00	0,00	2 961,00	3 045,00	0,00	3 045,00	1,00
	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги,для перепродажи	0,00	667 364 000,00	0,00	667 364 000,00	580 653 000,00	0,00	580 653 000,00	86 711 000,00
Итого по счету 2 порядка № 90703			0,00	667 364 000,00	0,00	667 364 000,00	580 653 000,00	0,00	580 653 000,00	86 711 000,00
	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	0,00	129 792 475 482,43	3 779 878 783,02	133 572 354 265,45	129 792 475 482,43	3 779 878 783,02	133 572 354 265,45	0,00
Итого по счету 2 порядка № 90704			0,00	129 792 475 482,43	3 779 878 783,02	133 572 354 265,45	129 792 475 482,43	3 779 878 783,02	133 572 354 265,45	0,00
	90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	158,00	1 524,00	0,00	1 524,00	1 549,00	0,00	1 549,00	133,00
Итого по счету 2 порядка № 90705			158,00	1 524,00	0,00	1 524,00	1 549,00	0,00	1 549,00	133,00
Итого по счету 1 порядка № 907			9 213,00	130 459 855 538,43	3 779 878 783,02	134 239 734 321,45	130 373 138 512,43	3 779 878 783,02	134 153 017 295,45	86 726 239,00
908		Ценные бумаги прочих эмитентов								
	90803	Ценные бумаги на хранении по	1 737 958 890,20	9 118 101 983,93	974 169 268,93	10 092 271 252,86	8 697 218 703,36	1 386 081 776,39	10 083 300 479,75	1 746 929 663,31
Итого по счету 2 порядка № 90803			1 737 958 890,20	9 118 101 983,93	974 169 268,93	10 092 271 252,86	8 697 218 703,36	1 386 081 776,39	10 083 300 479,75	1 746 929 663,31
Итого по счету 1 порядка № 908			1 737 958 890,20	9 118 101 983,93	974 169 268,93	10 092 271 252,86	8 697 218 703,36	1 386 081 776,39	10 083 300 479,75	1 746 929 663,31
Итого по разделу 3			1 737 968 103,20	139 577 957 522,36	4 754 048 051,95	144 332 005 574,31	139 070 357 215,79	5 165 960 559,41	144 236 317 775,20	1 833 655 902,31
		Раздел 4 Расчетные операции и документы								
909		Расчетные операции								
	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	705 474,70	123 060 978,32	0,00	123 060 978,32	123 102 265,14	0,00	123 102 265,14	664 187,88
Итого по счету 2 порядка № 90901			705 474,70	123 060 978,32	0,00	123 060 978,32	123 102 265,14	0,00	123 102 265,14	664 187,88
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	1 781 639 634,68	476 034 193,28	151 346 024,79	627 380 218,07	1 007 711 813,15	213 510 968,22	1 221 222 781,37	1 187 797 071,38
Итого по счету 2 порядка № 90902			1 781 639 634,68	476 034 193,28	151 346 024,79	627 380 218,07	1 007 711 813,15	213 510 968,22	1 221 222 781,37	1 187 797 071,38
	90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации								
Итого по счету 2 порядка № 90904										
	90907	Выставленные аккредитивы	54 353 600,00	988 251 747,90	0,00	988 251 747,90	937 605 347,90	0,00	937 605 347,90	105 000 000,00
Итого по счету 2 порядка № 90907			54 353 600,00	988 251 747,90	0,00	988 251 747,90	937 605 347,90	0,00	937 605 347,90	105 000 000,00
	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	815 042 382,52	296 143 707,24	1 097 775 600,87	1 393 919 308,11	285 893 707,24	1 050 863 196,67	1 336 756 903,91	872 204 786,72
Итого по счету 2 порядка № 90908			815 042 382,52	296 143 707,24	1 097 775 600,87	1 393 919 308,11	285 893 707,24	1 050 863 196,67	1 336 756 903,91	872 204 786,72
	90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП (дата перечисления платежа)	0,00	0,00	229 549 525,91	229 549 525,91	0,00	229 549 525,91	229 549 525,91	0,00
Итого по счету 2 порядка № 90909			0,00	0,00	229 549 525,91	229 549 525,91	0,00	229 549 525,91	229 549 525,91	0,00
Итого по счету 1 порядка № 909			2 651 741 091,90	1 883 490 626,74	1 478 671 151,57	3 362 161 778,31	2 354 313 133,43	1 493 923 690,80	3 848 236 824,23	2 165 666 045,98
910		Расчеты по обязательным резервам								
	91007	Сумма перевзноса в								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации								
Итого по счету 2 порядка № 91007										
	91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте								
Итого по счету 2 порядка № 91008										
Итого по счету 1 порядка № 910			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
911		Операции с валютными ценностями								
	91101	Иностранная вылюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для	98 881,71	0,00	7 214 188,45	7 214 188,45	0,00	6 680 331,48	6 680 331,48	632 738,68
Итого по счету 2 порядка № 91101			98 881,71	0,00	7 214 188,45	7 214 188,45	0,00	6 680 331,48	6 680 331,48	632 738,68
	91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на	10 427,12	0,00	3 128 499,29	3 128 499,29	0,00	922 461,74	922 461,74	2 216 464,67
Итого по счету 2 порядка № 91102			10 427,12	0,00	3 128 499,29	3 128 499,29	0,00	922 461,74	922 461,74	2 216 464,67
	91104	Иностранная валюта, принятая	2 633,11	0,00	92 705,61	92 705,61	0,00	90 429,48	90 429,48	4 909,24
Итого по счету 2 порядка № 91104			2 633,11	0,00	92 705,61	92 705,61	0,00	90 429,48	90 429,48	4 909,24
Итого по счету 1 порядка № 911			111 941,94	0,00	10 435 393,35	10 435 393,35	0,00	7 693 222,70	7 693 222,70	2 854 112,59
912		Разные ценности и документы								
	91202	Разные ценности и документы	43 538,00	329 692,00	0,00	329 692,00	317 403,00	0,00	317 403,00	55 827,00
Итого по счету 2 порядка № 91202			43 538,00	329 692,00	0,00	329 692,00	317 403,00	0,00	317 403,00	55 827,00
	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	4 902,00	296 852,00	6 648 352,51	6 945 204,51	293 855,00	6 648 352,51	6 942 207,51	7 899,00
Итого по счету 2 порядка № 91203			4 902,00	296 852,00	6 648 352,51	6 945 204,51	293 855,00	6 648 352,51	6 942 207,51	7 899,00
	91207	Бланки	19 543,00	31 460,00	0,00	31 460,00	28 299,00	0,00	28 299,00	22 704,00
Итого по счету 2 порядка № 91207			19 543,00	31 460,00	0,00	31 460,00	28 299,00	0,00	28 299,00	22 704,00
	91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо								
Итого по счету 2 порядка № 91219										
	91220	Документы и ценности отосланные на инкассо								
Итого по счету 2 порядка № 91220										
Итого по счету 1 порядка № 912			67 983,00	658 004,00	6 648 352,51	7 306 356,51	639 557,00	6 648 352,51	7 287 909,51	86 430,00
Итого по разделу 4			2 651 921 016,84	1 884 148 630,74	1 495 754 897,43	3 379 903 528,17	2 354 952 690,43	1 508 265 266,01	3 863 217 956,44	2 168 606 588,57
		Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции								
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера								
	91303	Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам	7 977 258 712,40	8 359 233 073,81	2 041 535 851,18	10 400 768 924,99	13 014 080 525,71	716 311 887,87	13 730 392 413,58	4 647 635 223,81
Итого по счету 2 порядка № 91303			7 977 258 712,40	8 359 233 073,81	2 041 535 851,18	10 400 768 924,99	13 014 080 525,71	716 311 887,87	13 730 392 413,58	4 647 635 223,81
	91305	Полученные гарантии и поручительства	3 392 663 255,94	7 501 112 301,58	2 297 485 798,79	9 798 598 100,37	5 046 834 435,53	3 019 019 767,14	8 065 854 202,67	5 125 407 153,64
Итого по счету 2 порядка № 91305			3 392 663 255,94	7 501 112 301,58	2 297 485 798,79	9 798 598 100,37	5 046 834 435,53	3 019 019 767,14	8 065 854 202,67	5 125 407 153,64

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	91307	Обеспечение, принятое в залог по размещенным средствам,	33 521 636 662,00	23 580 230 045,18	2 309 689 906,60	25 889 919 951,78	20 092 937 520,83	3 404 003 592,93	23 496 941 113,76	35 914 615 500,02
Итого по счету 2 порядка № 91307			33 521 636 662,00	23 580 230 045,18	2 309 689 906,60	25 889 919 951,78	20 092 937 520,83	3 404 003 592,93	23 496 941 113,76	35 914 615 500,02
Итого по счету 1 порядка № 913			44 891 558 630,34	39 440 575 420,57	6 648 711 556,57	46 089 286 977,14	38 153 852 482,07	7 139 335 247,94	45 293 187 730,01	45 687 657 877,47
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера								
	91403	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	173 482 500,00	0,00	30 565 000,00	30 565 000,00	0,00	204 047 500,00	204 047 500,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 91403			173 482 500,00	0,00	30 565 000,00	30 565 000,00	0,00	204 047 500,00	204 047 500,00	0,00
	91406	Неиспользованные лимиты по получению межбанковского кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	0,00	1 654 991,00	28 799 264,17	30 454 255,17	537 012,00	26 533 009,72	27 070 021,72	3 384 233,45
Итого по счету 2 порядка № 91406			0,00	1 654 991,00	28 799 264,17	30 454 255,17	537 012,00	26 533 009,72	27 070 021,72	3 384 233,45
Итого по счету 1 порядка № 914			173 482 500,00	1 654 991,00	59 364 264,17	61 019 255,17	537 012,00	230 580 509,72	231 117 521,72	3 384 233,45
915		Арендные и лизинговые операции								
	91501	Основные средства, переданные в аренду	67 482 287,74	7 165 278,48	0,00	7 165 278,48	744 448,80	0,00	744 448,80	73 903 117,42
Итого по счету 2 порядка № 91501			67 482 287,74	7 165 278,48	0,00	7 165 278,48	744 448,80	0,00	744 448,80	73 903 117,42
	91502	Другое имущество, переданное	190 895,19	9 057,60	0,00	9 057,60	9 057,60	0,00	9 057,60	190 895,19
Итого по счету 2 порядка № 91502			190 895,19	9 057,60	0,00	9 057,60	9 057,60	0,00	9 057,60	190 895,19
	91503	Арендованные основные средства	776 755 729,92	17 792 711,57	0,00	17 792 711,57	7 536 830,39	0,00	7 536 830,39	787 011 611,10
Итого по счету 2 порядка № 91503			776 755 729,92	17 792 711,57	0,00	17 792 711,57	7 536 830,39	0,00	7 536 830,39	787 011 611,10
	91504	Арендованное другое имущество	1 260,00	82 500,00	0,00	82 500,00	15 000,00	0,00	15 000,00	68 760,00
Итого по счету 2 порядка № 91504			1 260,00	82 500,00	0,00	82 500,00	15 000,00	0,00	15 000,00	68 760,00
Итого по счету 1 порядка № 915			844 430 172,85	25 049 547,65	0,00	25 049 547,65	8 305 336,79	0,00	8 305 336,79	861 174 383,71
Итого по разделу 5			45 909 471 303,19	39 467 279 959,22	6 708 075 820,74	46 175 355 779,96	38 162 694 830,86	7 369 915 757,66	45 532 610 588,52	46 552 216 494,63
		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	724 105,25	132 739,72	55 557 443,12	55 690 182,84	132 739,72	54 554 642,44	54 687 382,16	1 726 905,93
Итого по счету 2 порядка № 91603			724 105,25	132 739,72	55 557 443,12	55 690 182,84	132 739,72	54 554 642,44	54 687 382,16	1 726 905,93
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	8 097 824,92	160 038 615,09	145 825 670,34	305 864 285,43	157 783 402,79	143 339 570,71	301 122 973,50	12 839 136,85
Итого по счету 2 порядка № 91604			8 097 824,92	160 038 615,09	145 825 670,34	305 864 285,43	157 783 402,79	143 339 570,71	301 122 973,50	12 839 136,85
Итого по счету 1 порядка № 916			8 821 930,17	160 171 354,81	201 383 113,46	361 554 468,27	157 916 142,51	197 894 213,15	355 810 355,66	14 566 042,78
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания								
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	327 713,47	0,00	0,00	0,00	327 713,47	0,00	327 713,47	0,00
Итого по счету 2 порядка № 91704			327 713,47	0,00	0,00	0,00	327 713,47	0,00	327 713,47	0,00
Итого по счету 1 порядка № 917			327 713,47	0,00	0,00	0,00	327 713,47	0,00	327 713,47	0,00
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания								

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
Итого по счету 2 порядка № 91801			400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	4 078 208,78	0,00	0,00	0,00	3 852 515,93	0,00	3 852 515,93	225 692,85
Итого по счету 2 порядка № 91802			4 078 208,78	0,00	0,00	0,00	3 852 515,93	0,00	3 852 515,93	225 692,85
	91803	Долги, списанные в убыток	451 414,13	127 500,00	73 845,18	201 345,18	0,00	104 260,11	104 260,11	548 499,20
Итого по счету 2 порядка № 91803			451 414,13	127 500,00	73 845,18	201 345,18	0,00	104 260,11	104 260,11	548 499,20
Итого по счету 1 порядка № 918			4 929 622,91	127 500,00	73 845,18	201 345,18	3 852 515,93	104 260,11	3 956 776,04	1 174 192,05
Итого по разделу 6			14 079 266,55	160 298 854,81	201 456 958,64	361 755 813,45	162 096 371,91	197 998 473,26	360 094 845,17	15 740 234,83
		Раздел 7 Корреспондирующие счета								
999										
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	3 221 916 862,14	114 588 299 621,74	0,00	114 588 299 621,74	114 390 982 184,45	0,00	114 390 982 184,45	3 419 234 299,43
Итого по счету 2 порядка № 99998			3 221 916 862,14	114 588 299 621,74	0,00	114 588 299 621,74	114 390 982 184,45	0,00	114 390 982 184,45	3 419 234 299,43
Итого по счету 1 порядка № 999			3 221 916 862,14	114 588 299 621,74	0,00	114 588 299 621,74	114 390 982 184,45	0,00	114 390 982 184,45	3 419 234 299,43
Итого по разделу 7			3 221 916 862,14	114 588 299 621,74	0,00	114 588 299 621,74	114 390 982 184,45	0,00	114 390 982 184,45	3 419 234 299,43
Итого по Активу			53 535 356 551,92	295 677 984 588,87	13 159 335 728,76	308 837 320 317,63	294 141 083 293,44	14 242 140 056,34	308 383 223 349,78	53 989 453 519,77
		ПАССИВ								
		Раздел 4 Расчетные операции и документы								
910		Расчеты по обязательным резервам								
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	0,00	600 666 000,00	0,00	600 666 000,00	600 666 000,00	0,00	600 666 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 91003			0,00	600 666 000,00	0,00	600 666 000,00	600 666 000,00	0,00	600 666 000,00	0,00
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	0,00	123 459 000,00	0,00	123 459 000,00	123 459 000,00	0,00	123 459 000,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 91004			0,00	123 459 000,00	0,00	123 459 000,00	123 459 000,00	0,00	123 459 000,00	0,00
	91010	Штрафы, неуплаченные за недовзнос в обязательные резервы								
Итого по счету 2 порядка № 91010										
Итого по счету 1 порядка № 910			0,00	724 125 000,00	0,00	724 125 000,00	724 125 000,00	0,00	724 125 000,00	0,00
Итого по разделу 4			0,00	724 125 000,00	0,00	724 125 000,00	724 125 000,00	0,00	724 125 000,00	0,00
		Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции								
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера								
	91302	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0,00	311 000 000,00	590 992 680,00	901 992 680,00	311 000 000,00	590 992 680,00	901 992 680,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 91302			0,00	311 000 000,00	590 992 680,00	901 992 680,00	311 000 000,00	590 992 680,00	901 992 680,00	0,00
	91309	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под	2 198 224 890,96	107 457 790 996,73	2 776 251 873,81	110 234 042 870,54	107 174 497 971,41	3 180 148 919,69	110 354 646 891,10	2 318 828 911,52

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		задолженности"								
Итого по счету 2 порядка № 91309			2 198 224 890,96	107 457 790 996,73	2 776 251 873,81	110 234 042 870,54	107 174 497 971,41	3 180 148 919,69	110 354 646 891,10	2 318 828 911,52
	91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит								
Итого по счету 2 порядка № 91317										
Итого по счету 1 порядка № 913			2 198 224 890,96	107 768 790 996,73	3 367 244 553,81	111 136 035 550,54	107 485 497 971,41	3 771 141 599,69	111 256 639 571,10	2 318 828 911,52
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера								
	91404	Выданные гарантии и поручительства	1 023 691 971,18	1 563 596 302,66	967 225 331,25	2 530 821 633,91	2 437 852 593,34	169 682 457,30	2 607 535 050,64	1 100 405 387,91
Итого по счету 2 порядка № 91404			1 023 691 971,18	1 563 596 302,66	967 225 331,25	2 530 821 633,91	2 437 852 593,34	169 682 457,30	2 607 535 050,64	1 100 405 387,91
Итого по счету 1 порядка № 914			1 023 691 971,18	1 563 596 302,66	967 225 331,25	2 530 821 633,91	2 437 852 593,34	169 682 457,30	2 607 535 050,64	1 100 405 387,91
Итого по разделу 5			3 221 916 862,14	109 332 387 299,39	4 334 469 885,06	113 666 857 184,45	109 923 350 564,75	3 940 824 056,99	113 864 174 621,74	3 419 234 299,43
		Раздел 7 Корреспондирующие счета								
999										
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	50 313 439 689,78	192 888 064 971,69	0,00	192 888 064 971,69	193 144 844 502,25	0,00	193 144 844 502,25	50 570 219 220,34
Итого по счету 2 порядка № 99999			50 313 439 689,78	192 888 064 971,69	0,00	192 888 064 971,69	193 144 844 502,25	0,00	193 144 844 502,25	50 570 219 220,34
Итого по счету 1 порядка № 999			50 313 439 689,78	192 888 064 971,69	0,00	192 888 064 971,69	193 144 844 502,25	0,00	193 144 844 502,25	50 570 219 220,34
Итого по разделу 7			50 313 439 689,78	192 888 064 971,69	0,00	192 888 064 971,69	193 144 844 502,25	0,00	193 144 844 502,25	50 570 219 220,34
Итого по Пассиву			53 535 356 551,92	302 944 577 271,08	4 334 469 885,06	307 279 047 156,14	303 792 320 067,00	3 940 824 056,99	307 733 144 123,99	53 989 453 519,77
Всего оборотов						616 116 367 473,77			616 116 367 473,77	
		Глава Г **Срочные сделки.**								
		АКТИВ								
		Наличные сделки								
930		Требования по поставке денежных средств								
	93001	Требования по поставке денежных средств	4 530 017 200,00	285 343 819 956,40	111 830 014 821,03	397 173 834 777,43	288 504 619 956,40	113 199 232 021,03	401 703 851 977,43	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93001			4 530 017 200,00	285 343 819 956,40	111 830 014 821,03	397 173 834 777,43	288 504 619 956,40	113 199 232 021,03	401 703 851 977,43	0,00
	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	86 662 200 537,44	650 774 467 393,19	44 398 434 613 273,88	45 049 209 080 667,07	647 298 307 393,19	44 467 183 583 344,32	45 114 481 890 737,51	21 389 390 467,00
Итого по счету 2 порядка № 93002			86 662 200 537,44	650 774 467 393,19	44 398 434 613 273,88	45 049 209 080 667,07	647 298 307 393,19	44 467 183 583 344,32	45 114 481 890 737,51	21 389 390 467,00
Итого по счету 1 порядка № 930			91 192 217 737,44	936 118 287 349,59	44 510 264 628 094,91	45 446 382 915 444,50	935 802 927 349,59	44 580 382 815 365,35	45 516 185 742 714,94	21 389 390 467,00
931		Требования по поставке драгоценных металлов								
	93102	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	2 997 898 406,10	0,00	1 713 658 645 555,48	1 713 658 645 555,48	0,00	1 716 656 543 961,58	1 716 656 543 961,58	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93102			2 997 898 406,10	0,00	1 713 658 645 555,48	1 713 658 645 555,48	0,00	1 716 656 543 961,58	1 716 656 543 961,58	0,00
Итого по счету 1 порядка № 931			2 997 898 406,10	0,00	1 713 658 645 555,48	1 713 658 645 555,48	0,00	1 716 656 543 961,58	1 716 656 543 961,58	0,00
		Срочные сделки								
933		Требования по поставке денежных средств								
	93301	со сроком исполнения на следующий день	0,00	10 071 120,00	783 043 802,22	793 114 922,22	10 071 120,00	783 043 802,22	793 114 922,22	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93301			0,00	10 071 120,00	783 043 802,22	793 114 922,22	10 071 120,00	783 043 802,22	793 114 922,22	0,00
	93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	1 214 356 018,47	784 633 098,36	1 998 989 116,83	1 214 356 018,47	784 633 098,36	1 998 989 116,83	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93302			0,00	1 214 356 018,47	784 633 098,36	1 998 989 116,83	1 214 356 018,47	784 633 098,36	1 998 989 116,83	0,00
	93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	5 939 247 425,34	0,00	5 939 247 425,34	5 939 247 425,34	0,00	5 939 247 425,34	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93303										

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			0,00	5 939 247 425,34	0,00	5 939 247 425,34	5 939 247 425,34	0,00	5 939 247 425,34	0,00
	93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0,00	5 713 036 816,80	0,00	5 713 036 816,80	4 429 655 791,39	0,00	4 429 655 791,39	1 283 381 025,41
Итого по счету 2 порядка № 93304			0,00	5 713 036 816,80	0,00	5 713 036 816,80	4 429 655 791,39	0,00	4 429 655 791,39	1 283 381 025,41
	93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	822 349 325 773,28	822 349 325 773,28	0,00	822 284 731 926,62	822 284 731 926,62	64 593 846,66
Итого по счету 2 порядка № 93306			0,00	0,00	822 349 325 773,28	822 349 325 773,28	0,00	822 284 731 926,62	822 284 731 926,62	64 593 846,66
	93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	884 920 067 263,59	884 920 067 263,59	0,00	857 874 966 555,28	857 874 966 555,28	27 045 100 708,31
Итого по счету 2 порядка № 93307			0,00	0,00	884 920 067 263,59	884 920 067 263,59	0,00	857 874 966 555,28	857 874 966 555,28	27 045 100 708,31
	93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0,00	0,00	74 782 618 290,45	74 782 618 290,45	0,00	74 782 618 290,45	74 782 618 290,45	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93308			0,00	0,00	74 782 618 290,45	74 782 618 290,45	0,00	74 782 618 290,45	74 782 618 290,45	0,00
	93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	4 367 768 992,31	0,00	88 446 507 205,39	88 446 507 205,39	196 024 146,15	89 643 016 752,90	89 839 040 899,05	2 975 235 298,65
Итого по счету 2 порядка № 93309			4 367 768 992,31	0,00	88 446 507 205,39	88 446 507 205,39	196 024 146,15	89 643 016 752,90	89 839 040 899,05	2 975 235 298,65
	93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов								
Итого по счету 2 порядка № 93310										
Итого по счету 1 порядка № 933			4 367 768 992,31	12 876 711 380,61	1 872 066 195 433,29	1 884 942 906 813,90	11 789 354 501,35	1 846 153 010 425,83	1 857 942 364 927,18	31 368 310 879,03
934		Требования по поставке драгоценных металлов								
	93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	4 371 908 950,00	4 371 908 950,00	0,00	4 371 908 950,00	4 371 908 950,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93406			0,00	0,00	4 371 908 950,00	4 371 908 950,00	0,00	4 371 908 950,00	4 371 908 950,00	0,00
	93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	4 415 660 753,75	4 415 660 753,75	0,00	4 415 660 753,75	4 415 660 753,75	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93407			0,00	0,00	4 415 660 753,75	4 415 660 753,75	0,00	4 415 660 753,75	4 415 660 753,75	0,00
Итого по счету 1 порядка № 934			0,00	0,00	8 787 569 703,75	8 787 569 703,75	0,00	8 787 569 703,75	8 787 569 703,75	0,00
935		Требования по поставке ценных бумаг								
	93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	263 425 085,32	263 425 085,32	0,00	263 425 085,32	263 425 085,32	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93506			0,00	0,00	263 425 085,32	263 425 085,32	0,00	263 425 085,32	263 425 085,32	0,00
	93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	262 863 578,16	262 863 578,16	0,00	262 863 578,16	262 863 578,16	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93507			0,00	0,00	262 863 578,16	262 863 578,16	0,00	262 863 578,16	262 863 578,16	0,00
	93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0,00	0,00	3 470 345 211,94	3 470 345 211,94	0,00	3 470 345 211,94	3 470 345 211,94	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93508			0,00	0,00	3 470 345 211,94	3 470 345 211,94	0,00	3 470 345 211,94	3 470 345 211,94	0,00
	93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	0,00	0,00	14 197 932 249,03	14 197 932 249,03	0,00	14 197 932 249,03	14 197 932 249,03	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93509			0,00	0,00	14 197 932 249,03	14 197 932 249,03	0,00	14 197 932 249,03	14 197 932 249,03	0,00
Итого по счету 1 порядка № 935			0,00	0,00	18 194 566 124,45	18 194 566 124,45	0,00	18 194 566 124,45	18 194 566 124,45	0,00
		Нереализованные курсовые разницы(отрицательные)								
936		Требования по обратному выкупу ценных бумаг								
	93601	со сроком исполнения на следующий день	0,00	14 200 309 700,00	0,00	14 200 309 700,00	14 200 309 700,00	0,00	14 200 309 700,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93601			0,00	14 200 309 700,00	0,00	14 200 309 700,00	14 200 309 700,00	0,00	14 200 309 700,00	0,00
	93602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	4 379 314 450,00	0,00	4 379 314 450,00	4 379 314 450,00	0,00	4 379 314 450,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93602			0,00	4 379 314 450,00	0,00	4 379 314 450,00	4 379 314 450,00	0,00	4 379 314 450,00	0,00
	93603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	2 120 399 800,00	0,00	2 120 399 800,00	2 120 399 800,00	0,00	2 120 399 800,00	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого по счету 2 порядка № 93603			0,00	2 120 399 800,00	0,00	2 120 399 800,00	2 120 399 800,00	0,00	2 120 399 800,00	0,00
	93604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней								
Итого по счету 2 порядка № 93604										
Итого по счету 1 порядка № 936			0,00	20 700 023 950,00	0,00	20 700 023 950,00	20 700 023 950,00	0,00	20 700 023 950,00	0,00
937		Требования по обратной продаже ценных бумаг								
	93701	со сроком исполнения на следующий день	0,00	18 191 156 095,94	0,00	18 191 156 095,94	18 191 156 095,94	0,00	18 191 156 095,94	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93701			0,00	18 191 156 095,94	0,00	18 191 156 095,94	18 191 156 095,94	0,00	18 191 156 095,94	0,00
	93702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	1 918 069 259,74	16 241 661 888,20	0,00	16 241 661 888,20	18 159 731 147,94	0,00	18 159 731 147,94	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93702			1 918 069 259,74	16 241 661 888,20	0,00	16 241 661 888,20	18 159 731 147,94	0,00	18 159 731 147,94	0,00
	93703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	96 313 804,48	14 330 073 985,42	0,00	14 330 073 985,42	14 426 387 789,90	0,00	14 426 387 789,90	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93703			96 313 804,48	14 330 073 985,42	0,00	14 330 073 985,42	14 426 387 789,90	0,00	14 426 387 789,90	0,00
Итого по счету 1 порядка № 937			2 014 383 064,22	48 762 891 969,56	0,00	48 762 891 969,56	50 777 275 033,78	0,00	50 777 275 033,78	0,00
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	63 369 694,87	115 033 071 377,14	0,00	115 033 071 377,14	115 096 441 072,01	0,00	115 096 441 072,01	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93801			63 369 694,87	115 033 071 377,14	0,00	115 033 071 377,14	115 096 441 072,01	0,00	115 096 441 072,01	0,00
Итого по счету 1 порядка № 938			63 369 694,87	115 033 071 377,14	0,00	115 033 071 377,14	115 096 441 072,01	0,00	115 096 441 072,01	0,00
939		Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов								
	93901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	17 525 345,30	14 703 622 159,18	0,00	14 703 622 159,18	14 721 147 504,48	0,00	14 721 147 504,48	0,00
Итого по счету 2 порядка № 93901			17 525 345,30	14 703 622 159,18	0,00	14 703 622 159,18	14 721 147 504,48	0,00	14 721 147 504,48	0,00
Итого по счету 1 порядка № 939			17 525 345,30	14 703 622 159,18	0,00	14 703 622 159,18	14 721 147 504,48	0,00	14 721 147 504,48	0,00
940		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	73 914 928,33	1 750 739 225,04	12 874 808,50	1 763 614 033,54	1 824 654 153,37	12 874 808,50	1 837 528 961,87	0,00
Итого по счету 2 порядка № 94001			73 914 928,33	1 750 739 225,04	12 874 808,50	1 763 614 033,54	1 824 654 153,37	12 874 808,50	1 837 528 961,87	0,00
Итого по счету 1 порядка № 940			73 914 928,33	1 750 739 225,04	12 874 808,50	1 763 614 033,54	1 824 654 153,37	12 874 808,50	1 837 528 961,87	0,00
950		Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)								
	95004	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)								
Итого по счету 2 порядка № 95004										
Итого по счету 1 порядка № 950			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по Активу			100 727 078 168,57	1 149 945 347 411,12	48 122 984 479 720,38	49 272 929 827 131,50	1 150 711 823 564,58	48 170 187 380 389,46	49 320 899 203 954,04	52 757 701 346,03
		ПАССИВ								
		Наличные сделки								
960		Обязательства по поставке денежных средств								
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	4 529 449 500,00	88 611 219 353,40	313 488 843 882,00	402 100 063 235,40	87 241 501 853,40	310 329 111 882,00	397 570 613 735,40	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96001			4 529 449 500,00	88 611 219 353,40	313 488 843 882,00	402 100 063 235,40	87 241 501 853,40	310 329 111 882,00	397 570 613 735,40	0,00
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	86 408 162 249,71	490 239 649,68	45 170 091 355 901,22	45 170 581 595 550,90	490 239 649,68	45 105 123 878 377,51	45 105 614 118 027,19	21 440 684 726,00
Итого по счету 2 порядка № 96002			86 408 162 249,71	490 239 649,68	45 170 091 355 901,22	45 170 581 595 550,90	490 239 649,68	45 105 123 878 377,51	45 105 614 118 027,19	21 440 684 726,00
Итого по счету 1 порядка № 960			90 937 611 749,71	89 101 459 003,08	45 483 580 199 783,22	45 572 681 658 786,30	87 731 741 503,08	45 415 452 990 259,51	45 503 184 731 762,59	21 440 684 726,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
961		Обязательства по поставке драгоценных металлов								
	96102	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов	3 330 998 229,00	0,00	1 659 800 583 784,82	1 659 800 583 784,82	0,00	1 656 469 585 555,82	1 656 469 585 555,82	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96102			3 330 998 229,00	0,00	1 659 800 583 784,82	1 659 800 583 784,82	0,00	1 656 469 585 555,82	1 656 469 585 555,82	0,00
Итого по счету 1 порядка № 961			3 330 998 229,00	0,00	1 659 800 583 784,82	1 659 800 583 784,82	0,00	1 656 469 585 555,82	1 656 469 585 555,82	0,00
962		Обязательства по поставке ценных бумаг								
	96201	Обязательства по поставке ценных бумаг	0,00	9 325 800,00	0,00	9 325 800,00	9 325 800,00	0,00	9 325 800,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96201			0,00	9 325 800,00	0,00	9 325 800,00	9 325 800,00	0,00	9 325 800,00	0,00
Итого по счету 1 порядка № 962			0,00	9 325 800,00	0,00	9 325 800,00	9 325 800,00	0,00	9 325 800,00	0,00
		Срочные сделки								
963		Обязательства по поставке денежных средств								
	96301	со сроком исполнения на следующий день	0,00	0,00	794 087 810,71	794 087 810,71	0,00	794 087 810,71	794 087 810,71	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96301			0,00	0,00	794 087 810,71	794 087 810,71	0,00	794 087 810,71	794 087 810,71	0,00
	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	1 204 284 898,47	794 650 795,29	1 998 935 693,76	1 204 284 898,47	794 650 795,29	1 998 935 693,76	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96302			0,00	1 204 284 898,47	794 650 795,29	1 998 935 693,76	1 204 284 898,47	794 650 795,29	1 998 935 693,76	0,00
	96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	5 814 023 175,34	0,00	5 814 023 175,34	5 814 023 175,34	0,00	5 814 023 175,34	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96303			0,00	5 814 023 175,34	0,00	5 814 023 175,34	5 814 023 175,34	0,00	5 814 023 175,34	0,00
	96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0,00	4 429 655 791,39	0,00	4 429 655 791,39	5 713 036 816,80	0,00	5 713 036 816,80	1 283 381 025,41
Итого по счету 2 порядка № 96304			0,00	4 429 655 791,39	0,00	4 429 655 791,39	5 713 036 816,80	0,00	5 713 036 816,80	1 283 381 025,41
	96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	50 000 000,00	765 026 610 069,47	765 076 610 069,47	50 000 000,00	765 092 142 369,47	765 142 142 369,47	65 532 300,00
Итого по счету 2 порядка № 96306			0,00	50 000 000,00	765 026 610 069,47	765 076 610 069,47	50 000 000,00	765 092 142 369,47	765 142 142 369,47	65 532 300,00
	96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	50 000 000,00	800 072 730 416,87	800 122 730 416,87	50 000 000,00	827 043 724 625,97	827 093 724 625,97	26 970 994 209,10
Итого по счету 2 порядка № 96307			0,00	50 000 000,00	800 072 730 416,87	800 122 730 416,87	50 000 000,00	827 043 724 625,97	827 093 724 625,97	26 970 994 209,10
	96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов	0,00	50 000 000,00	78 225 004 044,39	78 275 004 044,39	50 000 000,00	78 225 004 044,39	78 275 004 044,39	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96308			0,00	50 000 000,00	78 225 004 044,39	78 275 004 044,39	50 000 000,00	78 225 004 044,39	78 275 004 044,39	0,00
	96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	50 000 000,00	50 000 000,00	100 377 013 217,42	100 427 013 217,42	0,00	103 352 248 516,07	103 352 248 516,07	2 975 235 298,65
Итого по счету 2 порядка № 96309			50 000 000,00	50 000 000,00	100 377 013 217,42	100 427 013 217,42	0,00	103 352 248 516,07	103 352 248 516,07	2 975 235 298,65
	96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов								
Итого по счету 2 порядка № 96310										
Итого по счету 1 порядка № 963			50 000 000,00	11 647 963 865,20	1 745 290 096 354,15	1 756 938 060 219,35	12 881 344 890,61	1 775 301 858 161,90	1 788 183 203 052,51	31 295 142 833,16
964		Обязательства по поставке драгоценных металлов								
	96406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	61 158 632 571,24	61 158 632 571,24	0,00	61 158 632 571,24	61 158 632 571,24	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96406			0,00	0,00	61 158 632 571,24	61 158 632 571,24	0,00	61 158 632 571,24	61 158 632 571,24	0,00
	96407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	61 387 937 259,23	61 387 937 259,23	0,00	61 387 937 259,23	61 387 937 259,23	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96407			0,00	0,00	61 387 937 259,23	61 387 937 259,23	0,00	61 387 937 259,23	61 387 937 259,23	0,00
Итого по счету 1 порядка № 964			0,00	0,00	122 546 569 830,47	122 546 569 830,47	0,00	122 546 569 830,47	122 546 569 830,47	0,00
965		Обязательства по поставке ценных бумаг								
	96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	134 965 645,00	0,00	134 965 645,00	134 965 645,00	0,00	134 965 645,00	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96503			0,00	134 965 645,00	0,00	134 965 645,00	134 965 645,00	0,00	134 965 645,00	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов	0,00	0,00	821 493 032,81	821 493 032,81	0,00	821 493 032,81	821 493 032,81	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96506			0,00	0,00	821 493 032,81	821 493 032,81	0,00	821 493 032,81	821 493 032,81	0,00
	96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	0,00	0,00	818 650 413,25	818 650 413,25	0,00	818 650 413,25	818 650 413,25	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96507			0,00	0,00	818 650 413,25	818 650 413,25	0,00	818 650 413,25	818 650 413,25	0,00
	96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов								
Итого по счету 2 порядка № 96508										
	96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов	4 320 170 197,31	196 024 146,15	9 472 504 882,42	9 668 529 028,57	0,00	5 348 358 831,26	5 348 358 831,26	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96509			4 320 170 197,31	196 024 146,15	9 472 504 882,42	9 668 529 028,57	0,00	5 348 358 831,26	5 348 358 831,26	0,00
Итого по счету 1 порядка № 965			4 320 170 197,31	330 989 791,15	11 112 648 328,48	11 443 638 119,63	134 965 645,00	6 988 502 277,32	7 123 467 922,32	0,00
		Нереализованные курсовые разницы(положительные)								
966		Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг								
	96601	со сроком исполнения на следующий день	0,00	13 527 122 140,50	0,00	13 527 122 140,50	13 527 122 140,50	0,00	13 527 122 140,50	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96601			0,00	13 527 122 140,50	0,00	13 527 122 140,50	13 527 122 140,50	0,00	13 527 122 140,50	0,00
	96602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0,00	4 065 524 280,50	0,00	4 065 524 280,50	4 065 524 280,50	0,00	4 065 524 280,50	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96602			0,00	4 065 524 280,50	0,00	4 065 524 280,50	4 065 524 280,50	0,00	4 065 524 280,50	0,00
	96603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0,00	1 946 588 576,50	0,00	1 946 588 576,50	1 946 588 576,50	0,00	1 946 588 576,50	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96603			0,00	1 946 588 576,50	0,00	1 946 588 576,50	1 946 588 576,50	0,00	1 946 588 576,50	0,00
	96604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней								
Итого по счету 2 порядка № 96604										
Итого по счету 1 порядка № 966			0,00	19 539 234 997,50	0,00	19 539 234 997,50	19 539 234 997,50	0,00	19 539 234 997,50	0,00
967		Обязательства по обратной продаже ценных бумаг								
	96701	со сроком исполнения на следующий день	0,00	19 189 818 382,67	0,00	19 189 818 382,67	19 189 818 382,67	0,00	19 189 818 382,67	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96701			0,00	19 189 818 382,67	0,00	19 189 818 382,67	19 189 818 382,67	0,00	19 189 818 382,67	0,00
	96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	1 991 946 968,55	19 466 516 589,70	0,00	19 466 516 589,70	17 474 569 621,15	0,00	17 474 569 621,15	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96702			1 991 946 968,55	19 466 516 589,70	0,00	19 466 516 589,70	17 474 569 621,15	0,00	17 474 569 621,15	0,00
	96703	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	96 351 024,00	15 246 847 223,52	0,00	15 246 847 223,52	15 150 496 199,52	0,00	15 150 496 199,52	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96703			96 351 024,00	15 246 847 223,52	0,00	15 246 847 223,52	15 150 496 199,52	0,00	15 150 496 199,52	0,00
Итого по счету 1 порядка № 967			2 088 297 992,55	53 903 182 195,89	0,00	53 903 182 195,89	51 814 884 203,34	0,00	51 814 884 203,34	0,00
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	0,00	136 043 662 520,90	0,00	136 043 662 520,90	136 065 536 307,77	0,00	136 065 536 307,77	21 873 786,87
Итого по счету 2 порядка № 96801			0,00	136 043 662 520,90	0,00	136 043 662 520,90	136 065 536 307,77	0,00	136 065 536 307,77	21 873 786,87
Итого по счету 1 порядка № 968			0,00	136 043 662 520,90	0,00	136 043 662 520,90	136 065 536 307,77	0,00	136 065 536 307,77	21 873 786,87
969		Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов								
	96901	Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов	0,00	29 647 001 041,10	0,00	29 647 001 041,10	29 647 001 041,10	0,00	29 647 001 041,10	0,00
Итого по счету 2 порядка № 96901			0,00	29 647 001 041,10	0,00	29 647 001 041,10	29 647 001 041,10	0,00	29 647 001 041,10	0,00
Итого по счету 1 порядка № 969			0,00	29 647 001 041,10	0,00	29 647 001 041,10	29 647 001 041,10	0,00	29 647 001 041,10	0,00
970		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке	0,00	1 362 174 088,47	9 498 433,26	1 371 672 521,73	1 362 174 088,47	9 498 433,26	1 371 672 521,73	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		ценных бумаг								
Итого по счету 2 порядка № 97001			0,00	1 362 174 088,47	9 498 433,26	1 371 672 521,73	1 362 174 088,47	9 498 433,26	1 371 672 521,73	0,00
Итого по счету 1 порядка № 970			0,00	1 362 174 088,47	9 498 433,26	1 371 672 521,73	1 362 174 088,47	9 498 433,26	1 371 672 521,73	0,00
971		Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (безпоставочным) срочным сделкам (положительные)								
	97104	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)								
Итого по счету 2 порядка № 97104										
Итого по счету 1 порядка № 971			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по Пассиву			100 727 078 168,57	341 584 993 303,29	49 022 339 596 514,40	49 363 924 589 817,69	339 186 208 476,87	48 976 769 004 518,28	49 315 955 212 995,15	52 757 701 346,03
Всего оборотов						98 636 854 416 949,19			98 636 854 416 949,19	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		Глава Д. **Счета депо**								
		Активные счета								
980										
	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	9	0	0	0	0	0	0	9
Итого по счету 2 порядка № 98000			9	0	0	0	0	0	0	9
	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	10 196 146	0	0	962 137 511	0	0	940 687 662	31 645 995
Итого по счету 2 порядка № 98010			10 196 146	0	0	962 137 511	0	0	940 687 662	31 645 995
Итого по счету 1 порядка № 980			10 196 155	0	0	962 137 511	0	0	940 687 662	31 646 004
ИТОГО (Баланс)			10 196 155	0	0	962 137 511	0	0	940 687 662	31 646 004
		Пассивные счета								
980										
	98040	Ценные бумаги владельца	8 493 663	0	0	587 768 021	0	0	606 472 258	27 197 900
Итого по счету 2 порядка № 98040			8 493 663	0	0	587 768 021	0	0	606 472 258	27 197 900
	98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	1 650 559	0	0	350 676 579	0	0	352 986 149	3 960 129
Итого по счету 2 порядка № 98050			1 650 559	0	0	350 676 579	0	0	352 986 149	3 960 129
	98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	0	0	0	21 480	0	0	66 221	44 741
Итого по счету 2 порядка № 98055			0	0	0	21 480	0	0	66 221	44 741
	98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	51 933	0	0	1 041 476	0	0	1 346 066	356 523
Итого по счету 2 порядка № 98070			51 933	0	0	1 041 476	0	0	1 346 066	356 523
	98090	Ценные бумаги вне обращения	0	0	0	2 787 498	0	0	2 874 209	86 711
Итого по счету 2 порядка № 98090			0	0	0	2 787 498	0	0	2 874 209	86 711
Итого по счету 1 порядка № 980			10 196 155	0	0	942 295 054	0	0	963 744 903	31 646 004
ИТОГО (Баланс)			10 196 155	0	0	942 295 054	0	0	963 744 903	31 646 004
Всего оборотов						1 904 432 565			1 904 432 565	

Президент Банка _____ Мотылев Анатолий Леонидович Главный бухгалтер _____ Дыльнов Владимир Васильевич

М.П.

«10» апреля 2008 года

Приложение 4
к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации
(Приложение к Положению ЦБР
от 26 марта 2007 г. N 302-П
"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации")

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09317031	1027739326010	1942	044525243

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках кредитной организации
по состоянию на 01.01.2008

Наименование кредитной Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
Почтовый адрес: 123242, г.Москва, Новинский бул., дом 31

Код формы 0409102
Квартальная
руб. коп.

	1. ДОХОДЫ БАНКОВ	0	0,00	0,00	0,00
	1. Проценты, полученные за предоставленные кредиты (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	0	0,00	0,00	0,00
6.	Коммерческим предприятиям и организациям,находящимся в федеральной собственности	11106	6 343 726,01	0,00	6 343 726,01
9.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	28 294 520,55	0,00	28 294 520,55
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	197 697 263,00	2 355 272,27	200 052 535,27
12.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	11112	5 937 170 642,22	280 665 400,47	6 217 836 042,69
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1 449 863,02	0,00	1 449 863,02
14.	Физическим лицам - предпринимателям	11114	65 611,50	0,00	65 611,50
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	40 197 169,47	71 482 184,02	111 679 353,49
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0,00	194 093 062,16	194 093 062,16
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	1 153,69	3 881 974,77	3 883 128,46
18.	Кредитным организациям	11118	13 123 394,61	121 552,24	13 244 946,85
19.	Банкам-нерезидентам	11119	154 864,39	37 878,05	192 742,44
	Итого по символам 11101 - 11119	0	6 224 498 208,46	552 637 323,98	6 777 135 532,44
	- в том числе СПОД		4 918 481,87	5 780 164,31	10 698 646,18
	2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)	0	0,00	0,00	0,00
11.	Негосударственными финансовыми организациями	11211	12 165,48	0,00	12 165,48
12.	Негосударственными коммерческими	11212	64 412,46	234 166,08	298 578,54

1	2	3	4	5	6
	предпритиями и организациями				
15.	Гражданами (физическими лицами)	11215	2 643,18	12 726,58	15 369,76
16.	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0,00	21 433,85	21 433,85
17.	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0,92	0,00	0,92
	Итого по символам 11201 - 11219	0	79 222,04	268 326,51	347 548,55
	- в том числе СПОД				
	3. Полученные просроченные проценты от:	0	0,00	0,00	0,00
11.	Негосударственных финансовых организаций	11311	99 993,00	0,00	99 993,00
12.	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11312	832 153,47	0,00	832 153,47
15.	Граждан (физических лиц)	11315	789 563,49	4 559 597,99	5 349 161,48
16.	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0,00	627 072,01	627 072,01
17.	Физических лиц - нерезидентов	11317	33,46	0,00	33,46
18.	Кредитных организаций	11318	739,73	0,00	739,73
19.	Банков-нерезидентов	11319	0,00	11 377 199,14	11 377 199,14
	Итого по символам 11301 - 11319	0	1 722 483,15	16 563 869,14	18 286 352,29
	- в том числе СПОД		0,00	44 917,83	44 917,83
	4. Проценты полученные от прочих размещенных средств	0	0,00	0,00	0,00
11.	Негосударственных финансовых организаций	11411	18 320,61	0,00	18 320,61
12.	Негосударственных коммерческих предприятий и организаций	11412	3 277 890,00	0,00	3 277 890,00
	Итого по символам 11401 - 11416	0	3 296 210,61	0,00	3 296 210,61
	- в том числе СПОД				
	5. Проценты полученные по открытым счетам	0	0,00	0,00	0,00
2.	В кредитных организациях и их учреждениях	11502	790 321,76	185 658,73	975 980,49
3.	В банках-нерезидентах	11503	0,00	68 825 628,47	68 825 628,47
	Итого по символам 11501 - 11503	0	790 321,76	69 011 287,20	69 801 608,96
	- в том числе СПОД		86 613,16	3 642 966,67	3 729 579,83
	6. Проценты, полученные по депозитам (если депозиты предусмотренны договором), включая суточные, и иным размещенным средствам	0	0,00	0,00	0,00
1.	В Банке России и его учреждениях	11601	2 500 000,00	0,00	2 500 000,00
3.	В банках-нерезидентах	11603	0,00	284 465 435,67	284 465 435,67
	Итого по символам 11601 - 11603	0	2 500 000,00	284 465 435,67	286 965 435,67
	- в том числе СПОД		0,00	17 856 774,00	17 856 774,00
	Итого по подразделу	0	6 232 886 446,02	922 946 242,50	7 155 832 688,52
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства	0	0,00	0,00	0,00
2.	Субъектов РФ и местных органов власти	12102	806 943,44	0,00	806 943,44
4.	Прочие долговые обязательства	12104	39 235 232,88	0,00	39 235 232,88
	Итого по символам 12101 - 12107	0	40 042 176,32	0,00	40 042 176,32
	- в том числе СПОД				
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	0	0,00	0,00	0,00
2.	Субъектов РФ и местных органов власти	12402	105 772,30	0,00	105 772,30
3.	Кредитных организаций	12403	32 986 676,21	0,00	32 986 676,21
4.	Прочих ценных бумаг	12404	736 349 938,81	12 067 095,24	748 417 034,05
	Итого по символам 12401 - 12407	0	769 442 387,32	12 067 095,24	781 509 482,56
	- в том числе СПОД				
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции	0	0,00	0,00	0,00
1.	Кредитных организаций	12501	620 273,39	0,00	620 273,39

1	2	3	4	5	6
2.	Прочие акции	12502	7 597 518,25	0,00	7 597 518,25
4.	Прочие акции нерезидентов	12504	0,00	617 021,16	617 021,16
	Итого по символам 12501 - 12504	0	8 217 791,64	617 021,16	8 834 812,80
	- в том числе СПОД				
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0	0,00	0,00	0,00
1.	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	194 487 793,21	8 211 222,25	202 699 015,46
4.	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	3 104 597,34	0,00	3 104 597,34
5.	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	3 648 271,20	0,00	3 648 271,20
	Итого по символам 12601 - 12606	0	201 240 661,75	8 211 222,25	209 451 884,00
	- в том числе СПОД				
	Итого по подразделу	0	1 018 943 017,03	20 895 338,65	1 039 838 355,68
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и др. валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	0	0,00	0,00	0,00
1.	По обменным операциям с иностранной валютой	13101	30 815 975 536,66	13 519 151,92	30 829 494 688,58
	Итого по символам 13101 - 13103	0	30 815 975 536,66	13 519 151,92	30 829 494 688,58
	- в том числе СПОД				
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	0	0,00	0,00	0,00
1.	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	5 710 189 727,83	0,00	5 710 189 727,83
	Итого по подразделу	0	36 526 165 264,49	13 519 151,92	36 539 684 416,41
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Штрафы, пени, неустойки полученные по:	0	0,00	0,00	0,00
1.	Кредитным операциям	16101	310 880,74	705 450,91	1 016 331,65
2.	Расчётным операциям	16104	2 158,53	1 442,55	3 601,08
3.	Другим операциям	16105	20 319,31	0,00	20 319,31
	Итого по символам 16101 - 16105	0	333 358,58	706 893,46	1 040 252,04
	- в том числе СПОД				
	Итого по подразделу	0	333 358,58	706 893,46	1 040 252,04
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов	0	0,00	0,00	0,00
1.	На возможные потери	17101	15 365 695 511,46	0,00	15 365 695 511,46
	Итого по символам 17101 - 17103	0	15 365 695 511,46	0,00	15 365 695 511,46
	- в том числе СПОД				
	2. Комиссия полученная	0	0,00	0,00	0,00
1.	По кассовым операциям	17201	47 813 976,09	4 858 033,68	52 672 009,77
2.	По операциям инкассации	17202	1 900 249,92	0,00	1 900 249,92
3.	По расчетным операциям	17203	100 642 227,30	42 308 822,09	142 951 049,39
4.	По выданным гарантиям	17204	23 155 547,37	372 038,24	23 527 585,61
5.	По другим операциям	17205	276 859 906,55	76 134 139,42	352 994 045,97
	Итого по символам 17201 - 17205	0	450 371 907,23	123 673 033,43	574 044 940,66
	- в том числе СПОД		212 685 861,39	67 593 391,23	280 279 252,62
	3. Другие полученные доходы	0	0,00	0,00	0,00
1.	От реализации (выбытия) имущества кредитной организации	17301	1 140 038,22	0,00	1 140 038,22
2.	От списания кредиторской задолженности	17302	15 463,55	0,00	15 463,55
3.	От клиентов в возмещение банку телеграфных и других расходов	17303	158 861,40	3 640 118,08	3 798 979,48
5.	От операций с драгоценными металлами	17305	4 557 055 872,93	0,00	4 557 055 872,93

1	2	3	4	5	6
6.	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	372 448,02	36 211,49	408 659,51
7.	От сдачи имущества в аренду	17307	16 723 815,82	0,00	16 723 815,82
11.	От проведения операций с опционами	17311	0,00	92 968,99	92 968,99
12.	От проведения форвардных операций	17312	107 663 745,96	0,00	107 663 745,96
13.	От проведения фьючерсных операций	17313	1 062 033 077,80	1 755 525 617,09	2 817 558 694,89
14.	От проведения операций СВОП	17314	26 136 229 261,73	0,00	26 136 229 261,73
16.	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	18 169,51	0,00	18 169,51
17.	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	14 711 521,35	37 708,05	14 749 229,40
18.	Другие доходы	17318	1 508 087 916,97	1 930 395,56	1 510 018 312,53
	Итого по символам 17301 - 17323	0	33 404 210 193,26	1 761 263 019,26	35 165 473 212,52
	- в том числе СПОД		1 673 857,09	0,00	1 673 857,09
	Итого по подразделу	0	49 220 277 611,95	1 884 936 052,69	51 105 213 664,64
	Всего доходов	10000	92 998 605 698,07	2 843 003 679,22	95 841 609 377,29
	2. РАСХОДЫ БАНКОВ	0	0,00	0,00	0,00
	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)	0	0,00	0,00	0,00
2.	Кредитным организациям	21102	48 294 171,99	14 728 296,23	63 022 468,22
3.	Банкам-нерезидентам	21103	459 685,10	60 128 427,50	60 588 112,60
	Итого по символам 21101 - 21104	0	48 753 857,09	74 856 723,73	123 610 580,82
	- в том числе СПОД		2 104 828,77	21 600 148,52	23 704 977,29
	Итого по подразделу	0	48 753 857,09	74 856 723,73	123 610 580,82
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам - клиентам банков	0	0,00	0,00	0,00
2.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	238 796,50	0,00	238 796,50
7.	Негосударственным финансовым организациям	22107	31 758 930,68	0,00	31 758 930,68
8.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22108	1 586 668,40	283,83	1 586 952,23
9.	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	309 801,71	0,00	309 801,71
10.	Кредитным организациям	22110	61 877 783,01	6 585 761,64	68 463 544,65
11.	Банкам-нерезидентам	22111	1 857 652,03	2 131 310,99	3 988 963,02
12.	Физическим лицам - предпринимателям	22112	182,16	0,00	182,16
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	310,34	155 521,04	155 831,38
	Итого по символам 22101 - 22114	0	97 630 124,83	8 872 877,50	106 503 002,33
	- в том числе СПОД		3 609 016,42	52 439,56	3 661 455,98
	2. Проценты, уплаченные по депозитам	0	0,00	0,00	0,00
2.	Финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти	22202	6 544 520,55	0,00	6 544 520,55
6.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	150 753 037,67	0,00	150 753 037,67
9.	Коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	18 332 619,86	0,00	18 332 619,86
11.	Негосударственным финансовым организациям	22211	378 341 471,61	3 169 289,18	381 510 760,79
12.	Негосударственным коммерческим предприятиям и организациям	22212	554 948 740,36	82 447 444,25	637 396 184,61

1	2	3	4	5	6
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	90 345 945,70	2 415 250,57	92 761 196,27
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	8 522 717,26	32 765 893,61	41 288 610,87
15.	Кредитным организациям (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22215	47 910 444,86	4 132 660,28	52 043 105,14
16.	Банкам-нерезидентам (если в договоре предусмотрен не кредит, а депозит)	22216	8 349 854,16	10 910 803,95	19 260 658,11
	Итого по символам 22201 - 22216	0	1 264 049 352,03	135 841 341,84	1 399 890 693,87
	- в том числе СПОД		320 231 844,99	21 198 411,27	341 430 256,26
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	0	0,00	0,00	0,00
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0,00	73 026 571,79	73 026 571,79
	Итого по символам 22301 - 22316	0	0,00	73 026 571,79	73 026 571,79
	- в том числе СПОД		0,00	26 107 318,56	26 107 318,56
	Итого по подразделу	0	1 361 679 476,86	217 740 791,13	1 579 420 267,99
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Проценты, уплаченные по депозитам	0	0,00	0,00	0,00
1.	Гражданам (физическим лицам)	23101	1 689 604 410,95	514 892 798,79	2 204 497 209,74
2.	Физическим лицам - нерезидентам	23103	12 290 386,67	39 779 256,83	52 069 643,50
	Итого по символам 23101 - 23103	0	1 701 894 797,62	554 672 055,62	2 256 566 853,24
	- в том числе СПОД		443 454 457,19	131 116 583,69	574 571 040,88
	Итого по подразделу	0	1 701 894 797,62	554 672 055,62	2 256 566 853,24
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам	0	0,00	0,00	0,00
1.	Процентный расход по облигациям	24101	160 221 677,47	0,00	160 221 677,47
4.	Процентный расход по векселям	24104	3 752 123,29	19 312 658,86	23 064 782,15
5.	Дисконтный расход по векселям	24105	1 303 027 819,25	95 705 280,58	1 398 733 099,83
7.	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	6 743 521,62	0,00	6 743 521,62
	Итого по символам 24101 - 24107	0	1 473 745 141,63	115 017 939,44	1 588 763 081,07
	- в том числе СПОД		644 654 884,73	16 441 047,89	661 095 932,62
	2. Другие расходы по операциям с ценными бумагами	0	0,00	0,00	0,00
1.	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	142 120 634,48	11 973 487,24	154 094 121,72
3.	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	770 088 743,71	3 806 866,36	773 895 610,07
4.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	7 748 016,53	0,00	7 748 016,53
5.	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	127 500,00	0,00	127 500,00
	Итого по символам 24201 - 24207	0	920 084 894,72	15 780 353,60	935 865 248,32
	- в том числе СПОД				
	Итого по подразделу	0	2 393 830 036,35	130 798 293,04	2 524 628 329,39
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Расходы по операциям с иностранной валютой	0	0,00	0,00	0,00
1.	По обменным операциям с иностранной валютой	25101	25 982 952 705,78	1 194 437,12	25 984 147 142,90
	Итого по символам 25101 - 25103	0	25 982 952 705,78	1 194 437,12	25 984 147 142,90
	- в том числе СПОД				
	2. Расходы (результаты) от переоценки	0	0,00	0,00	0,00

1	2	3	4	5	6
	счетов в иностранной валюте				
1.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	6 157 729 823,07	0,00	6 157 729 823,07
	Итого по подразделу	0	32 140 682 528,85	1 194 437,12	32 141 876 965,97
	6. Расходы на содержание аппарата управления (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Расходы на содержание аппарата управления	0	0,00	0,00	0,00
1.	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	901 279 850,75	0,00	901 279 850,75
3.	Начисления на заработную плату - взносы в государственные и другие фонды по действующему законодательству РФ	26103	133 286 155,26	0,00	133 286 155,26
5.	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания	26105	2 587 650,65	0,00	2 587 650,65
6.	Компенсации работникам, кроме заработной платы, разрешенные законодательством РФ, в пределах норм	26106	40 820,72	0,00	40 820,72
7.	Расходование средств сверх сумм (норм), разрешенных законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов :	0	0,00	0,00	0,00
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	172 160,25	0,00	172 160,25
8.	Прочие расходы	26109	4 812 226,61	0,00	4 812 226,61
	Итого по символам 26101 - 26109	0	1 042 178 864,24	0,00	1 042 178 864,24
	- в том числе СПОД		-131 214,54	0,00	-131 214,54
	Итого по подразделу	0	1 042 178 864,24	0,00	1 042 178 864,24
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные за:	0	0,00	0,00	0,00
7.	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	350 107,19	0,00	350 107,19
10.	Другие нарушения	28111	115 225,55	0,00	115 225,55
	из них:	0	0,00	0,00	0,00
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	0	465 332,74	0,00	465 332,74
	- в том числе СПОД				
	Итого по подразделу	0	465 332,74	0,00	465 332,74
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)	0	0,00	0,00	0,00
	1. Отчисления в фонды и резервы	0	0,00	0,00	0,00
1.	На возможные потери	29101	17 550 808 362,14	0,00	17 550 808 362,14
	Итого по символам 29101 - 29103	0	17 550 808 362,14	0,00	17 550 808 362,14
	- в том числе СПОД		51 153 961,55	0,00	51 153 961,55
	2. Комиссия уплаченная	0	0,00	0,00	0,00
1.	По кассовым операциям	29201	151 820,98	189 236,66	341 057,64
2.	По операциям инкассации	29202	13 617 112,81	0,00	13 617 112,81
3.	По расчетным операциям	29203	16 657 461,73	19 110 964,64	35 768 426,37
5.	По другим операциям	29205	5 064 937,81	18 186 750,98	23 251 688,79
	Итого по символам 29201 - 29205	0	35 491 333,33	37 486 952,28	72 978 285,61
	- в том числе СПОД		1 474 458,37	487 825,08	1 962 283,45
	3. Другие операционнык расходы	0	0,00	0,00	0,00
1.	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	55 801 829,11	10 356 821,51	66 158 650,62
2.	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	3 978 278,20	0,00	3 978 278,20
3.	Расходы по совершению расчетных	29303	64 911,45	0,00	64 911,45

1	2	3	4	5	6
	операций				
4.	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности, магнитных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	4 370 122,33	0,00	4 370 122,33
5.	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	35 059 432,05	4 100 699,64	39 160 131,69
6.	Амортизационные отчисления по:	0	0,00	0,00	0,00
	основным средствам	29307	134 422 921,33	0,00	134 422 921,33
	нематериальным активам	29314	46 159,20	0,00	46 159,20
7.	Типографские и канцелярские расходы	29315	7 845 028,35	0,00	7 845 028,35
8.	Ремонт основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов (кроме автотранспорта)	29316	17 102 606,48	0,00	17 102 606,48
9.	Содержание зданий и сооружений	29317	24 541 872,67	0,00	24 541 872,67
10.	Расходы по охране в разрешенных случаях	29318	42 504 114,12	0,00	42 504 114,12
11.	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	103 706,64	0,00	103 706,64
12.	Расходы по рекламе в пределах разрешенных сумм	29320	86 589 062,75	1 174 335,95	87 763 398,70
13.	Представительские расходы в пределах разрешенных сумм	29321	1 775 601,84	14 174,32	1 789 776,16
14.	Расходы на служебные командировки по действующим нормам в РФ	29322	6 776 390,58	724 113,76	7 500 504,34
15.	Расходование средств сверх сумм (норм), разрешенных законодательством РФ и нормативными документами соответствующих органов:	0	0,00	0,00	0,00
	на командировочные расходы	29325	1 832 443,72	217 458,92	2 049 902,64
16.	Расходы по пусконаладочным работам	29326	569 303,08	0,00	569 303,08
17.	Уплаченная госпошлина	29327	463 948,37	0,00	463 948,37
18.	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	676 828,67	0,00	676 828,67
19.	Прочие расходы	29329	56 619 888,03	2 458 159,54	59 078 047,57
	Итого по символам 29301 - 29329, кроме 29308 - 29310	0	481 144 448,97	19 045 763,64	500 190 212,61
	- в том числе СПОД		7 194 276,55	122 524,14	7 316 800,69
	4. Другие производственные расходы	0	0,00	0,00	0,00
1.	По реализации (выбытию) и списанию имущества кредитной организации из них:	29401	741 953,09	0,00	741 953,09
	по реализации не полностью амортизированных основных средств	29417	741 953,09	0,00	741 953,09
3.	По доставке банковских документов	29403	37 043,00	0,00	37 043,00
4.	По операциям с драгоценными металлами	29404	4 346 461 651,20	0,00	4 346 461 651,20
5.	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	3 900,00	0,00	3 900,00
6.	Арендная плата	29406	533 357 048,05	136 919,80	533 493 967,85
10.	По проведению операций с опционами	29410	0,00	11 248 646,10	11 248 646,10
11.	По форвардным операциям	29411	115 149 906,98	0,00	115 149 906,98
12.	По фьючерсным операциям	29412	832 817 985,57	1 059 021 782,33	1 891 839 767,90
13.	По операциям СВОП	29413	29 583 513 653,77	0,00	29 583 513 653,77
15.	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	15 530,58	1 591,44	17 122,02
16.	Налоги, относимые в установленных законодательством случаях на расходы	29416	186 964 174,17	0,00	186 964 174,17
21.	Расходы по аудиторским проверкам	29421	2 608 000,00	0,00	2 608 000,00
22.	Расходы по публикации отчетности	29422	479 446,80	0,00	479 446,80
23.	Другие расходы	29423	815 837 867,87	2 071 369,11	817 909 236,98
	Итого по символам 29401 - 29425	0	36 417 988 161,08	1 072 480 308,78	37 490 468 469,86

1	2	3	4	5	6
	- в том числе СПОД		11 430 371,51	0,00	11 430 371,51
	Итого по подразделу	0	54 485 432 305,52	1 129 013 024,70	55 614 445 330,22
	Всего расходов 20000	20000	93 174 917 199,27	2 108 275 325,34	95 283 192 524,61
	3. Результаты деятельности	0	0,00	0,00	0,00
	3. Итого результат деятельности Отчетного года:	0	0,00	0,00	0,00
1.	Прибыль (символ 31001 минус символ 32001)	33001			558 416 852,68

Президент Банка

Мотылев Анатолий Леонидович

Главный бухгалтер

Дыльнов Владимир Васильевич

"10" апреля 2008 года

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
(наименование кредитной организации)

"Приложение 14
к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации
(Приложение к Положению Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П
"О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях,
расположенных на территории Российской Федерации")

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007 г.

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
					по дебету			по кредиту					
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
		А. Балансовые счета.											
		АКТИВ											
202													
	20202	723 276 111,25	760 613 137,11	1 483 889 248,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	723 276 111,25	760 613 137,11	1 483 889 248,36
ИТОГО по счету торого порядка		723 276 111,25	760 613 137,11	1 483 889 248,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	723 276 111,25	760 613 137,11	1 483 889 248,36
	20203	0,00	6 902 980,66	6 902 980,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 902 980,66	6 902 980,66
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	6 902 980,66	6 902 980,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 902 980,66	6 902 980,66
	20206	5 620,72	0,00	5 620,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 620,72	0,00	5 620,72
ИТОГО по счету торого порядка		5 620,72	0,00	5 620,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 620,72	0,00	5 620,72
	20207	11 793 159,53	12 271 466,69	24 064 626,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 793 159,53	12 271 466,69	24 064 626,22
ИТОГО по счету торого порядка		11 793 159,53	12 271 466,69	24 064 626,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 793 159,53	12 271 466,69	24 064 626,22
	20208	394 400 944,50	31 149 469,01	425 550 413,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	394 400 944,50	31 149 469,01	425 550 413,51
ИТОГО по счету торого порядка		394 400 944,50	31 149 469,01	425 550 413,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	394 400 944,50	31 149 469,01	425 550 413,51
	20209	16 094 192,45	7 142 326,94	23 236 519,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 094 192,45	7 142 326,94	23 236 519,39
ИТОГО по счету торого порядка		16 094 192,45	7 142 326,94	23 236 519,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 094 192,45	7 142 326,94	23 236 519,39
ИТОГО по счету ервого порядка		1 145 570 028,45	818 079 380,41	1 963 649 408,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 145 570 028,45	818 079 380,41	1 963 649 408,86
ИТОГО по азделу		1 145 570 028,45	818 079 380,41	1 963 649 408,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 145 570 028,45	818 079 380,41	1 963 649 408,86
301													
	30102	7 898 209 945,18	0,00	7 898 209 945,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 898 209 945,18	0,00	7 898 209 945,18
ИТОГО по счету торого порядка		7 898 209 945,18	0,00	7 898 209 945,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 898 209 945,18	0,00	7 898 209 945,18
	30110	162 008 114,99	169 697 131,73	331 705 246,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	162 008 114,99	169 697 131,73	331 705 246,72
ИТОГО по счету торого порядка		162 008 114,99	169 697 131,73	331 705 246,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	162 008 114,99	169 697 131,73	331 705 246,72
	30114	0,00	4 813 032 552,44	4 813 032 552,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 813 032 552,44	4 813 032 552,44
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	4 813 032 552,44	4 813 032 552,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 813 032 552,44	4 813 032 552,44
ИТОГО по счету ервого порядка		8 060 218 060,17	4 982 729 684,17	13 042 947 744,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 060 218 060,17	4 982 729 684,17	13 042 947 744,34
302													
	30202	950 067 000,00	0,00	950 067 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	950 067 000,00	0,00	950 067 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		950 067 000,00	0,00	950 067 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	950 067 000,00	0,00	950 067 000,00
	30204	272 790 000,00	0,00	272 790 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	272 790 000,00	0,00	272 790 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету торого порядка		272 790 000,00	0,00	272 790 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	272 790 000,00	0,00	272 790 000,00
	30213	900 929,15	0,00	900 929,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	900 929,15	0,00	900 929,15
ИТОГО по счету торого порядка		900 929,15	0,00	900 929,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	900 929,15	0,00	900 929,15
	30233	17 437 060,71	404 287,57	17 841 348,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 437 060,71	404 287,57	17 841 348,28
ИТОГО по счету торого порядка		17 437 060,71	404 287,57	17 841 348,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 437 060,71	404 287,57	17 841 348,28
ИТОГО по счету ервого порядка		1 241 194 989,86	404 287,57	1 241 599 277,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 241 194 989,86	404 287,57	1 241 599 277,43
303													
	30302	1 750 296 056,18	119 170 717,73	1 869 466 773,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 296 056,18	119 170 717,73	1 869 466 773,91
ИТОГО по счету торого порядка		1 750 296 056,18	119 170 717,73	1 869 466 773,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 296 056,18	119 170 717,73	1 869 466 773,91
	30306	6 951 894 482,75	792 526 933,45	7 744 421 416,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 951 894 482,75	792 526 933,45	7 744 421 416,20
ИТОГО по счету торого порядка		6 951 894 482,75	792 526 933,45	7 744 421 416,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 951 894 482,75	792 526 933,45	7 744 421 416,20
ИТОГО по счету ервого порядка		8 702 190 538,93	911 697 651,18	9 613 888 190,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 702 190 538,93	911 697 651,18	9 613 888 190,11
304													
	30402	44 972 364,69	0,00	44 972 364,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 972 364,69	0,00	44 972 364,69
ИТОГО по счету торого порядка		44 972 364,69	0,00	44 972 364,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 972 364,69	0,00	44 972 364,69
ИТОГО по счету ервого порядка		44 972 364,69	0,00	44 972 364,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 972 364,69	0,00	44 972 364,69
306													
	30602	220 708 785,99	0,00	220 708 785,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220 708 785,99	0,00	220 708 785,99
ИТОГО по счету торого порядка		220 708 785,99	0,00	220 708 785,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220 708 785,99	0,00	220 708 785,99
ИТОГО по счету ервого порядка		220 708 785,99	0,00	220 708 785,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220 708 785,99	0,00	220 708 785,99
323													
	32301	0,00	300 283 455,42	300 283 455,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 283 455,42	300 283 455,42
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	300 283 455,42	300 283 455,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 283 455,42	300 283 455,42
	32304	0,00	359 332 000,00	359 332 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	359 332 000,00	359 332 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	359 332 000,00	359 332 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	359 332 000,00	359 332 000,00
	32309	0,00	3 023 970 000,00	3 023 970 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 023 970 000,00	3 023 970 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	3 023 970 000,00	3 023 970 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 023 970 000,00	3 023 970 000,00
ИТОГО по счету ервого порядка		0,00	3 683 585 455,42	3 683 585 455,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 683 585 455,42	3 683 585 455,42
328													
	32802	4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	0,00	0,00	0,00	4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету торого порядка		4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	0,00	0,00	0,00	4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету ервого порядка		4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	0,00	0,00	0,00	4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по азделу		18 273 397 737,76	9 603 314 452,33	27 876 712 190,09	0,00	0,00	0,00	4 112 998,12	24 897 373,99	29 010 372,11	18 269 284 739,64	9 578 417 078,34	27 847 701 817,98
451													
	45101	304 171 574,04	0,00	304 171 574,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	304 171 574,04	0,00	304 171 574,04
ИТОГО по счету торого порядка		304 171 574,04	0,00	304 171 574,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	304 171 574,04	0,00	304 171 574,04
	45107	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 335 000 000,00	0,00	1 335 000 000,00
ИТОГО по счету ервого порядка		1 639 171 574,04	0,00	1 639 171 574,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 639 171 574,04	0,00	1 639 171 574,04
452													
	45201	222 123 003,21	0,00	222 123 003,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	222 123 003,21	0,00	222 123 003,21
ИТОГО по счету торого порядка		222 123 003,21	0,00	222 123 003,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	222 123 003,21	0,00	222 123 003,21
	45203	6 011 934 000,00	0,00	6 011 934 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 011 934 000,00	0,00	6 011 934 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		6 011 934 000,00	0,00	6 011 934 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 011 934 000,00	0,00	6 011 934 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	45204	1 448 613 900,00	613 655 000,00	2 062 268 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 448 613 900,00	613 655 000,00	2 062 268 900,00
ИТОГО по счету торого порядка		1 448 613 900,00	613 655 000,00	2 062 268 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 448 613 900,00	613 655 000,00	2 062 268 900,00
	45205	1 064 845 000,00	44 183 160,00	1 109 028 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 064 845 000,00	44 183 160,00	1 109 028 160,00
ИТОГО по счету торого порядка		1 064 845 000,00	44 183 160,00	1 109 028 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 064 845 000,00	44 183 160,00	1 109 028 160,00
	45206	36 022 593 000,00	683 611 670,00	36 706 204 670,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 022 593 000,00	683 611 670,00	36 706 204 670,00
ИТОГО по счету торого порядка		36 022 593 000,00	683 611 670,00	36 706 204 670,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 022 593 000,00	683 611 670,00	36 706 204 670,00
	45207	15 121 001 400,00	61 365 500,00	15 182 366 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 121 001 400,00	61 365 500,00	15 182 366 900,00
ИТОГО по счету торого порядка		15 121 001 400,00	61 365 500,00	15 182 366 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 121 001 400,00	61 365 500,00	15 182 366 900,00
ИТОГО по счету ервого порядка		59 891 110 303,21	1 402 815 330,00	61 293 925 633,21	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 891 110 303,21	1 402 815 330,00	61 293 925 633,21
455													
	45502	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		1 500 000,00	0,00	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 500 000,00	0,00	1 500 000,00
	45506	14 253 803,64	37 737 817,33	51 991 620,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 253 803,64	37 737 817,33	51 991 620,97
ИТОГО по счету торого порядка		14 253 803,64	37 737 817,33	51 991 620,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 253 803,64	37 737 817,33	51 991 620,97
	45507	543 944 809,12	971 655 074,58	1 515 599 883,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	543 944 809,12	971 655 074,58	1 515 599 883,70
ИТОГО по счету торого порядка		543 944 809,12	971 655 074,58	1 515 599 883,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	543 944 809,12	971 655 074,58	1 515 599 883,70
	45509	9 459 133,77	994 756,84	10 453 890,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 459 133,77	994 756,84	10 453 890,61
ИТОГО по счету торого порядка		9 459 133,77	994 756,84	10 453 890,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 459 133,77	994 756,84	10 453 890,61
ИТОГО по счету ервого порядка		569 157 746,53	1 010 387 648,75	1 579 545 395,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	569 157 746,53	1 010 387 648,75	1 579 545 395,28
456													
	45604	0,00	49 092 400,00	49 092 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 092 400,00	49 092 400,00
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	49 092 400,00	49 092 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 092 400,00	49 092 400,00
	45605	0,00	3 262 846 168,76	3 262 846 168,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 262 846 168,76	3 262 846 168,76
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	3 262 846 168,76	3 262 846 168,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 262 846 168,76	3 262 846 168,76
ИТОГО по счету ервого порядка		0,00	3 311 938 568,76	3 311 938 568,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 311 938 568,76	3 311 938 568,76
457													
	45705	0,00	26 609 366,04	26 609 366,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 609 366,04	26 609 366,04
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	26 609 366,04	26 609 366,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 609 366,04	26 609 366,04
	45708	18 962,87	25 298,05	44 260,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 962,87	25 298,05	44 260,92
ИТОГО по счету торого порядка		18 962,87	25 298,05	44 260,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 962,87	25 298,05	44 260,92
ИТОГО по счету ервого порядка		18 962,87	26 634 664,09	26 653 626,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 962,87	26 634 664,09	26 653 626,96
458													
	45812	11 359 134,91	0,00	11 359 134,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 359 134,91	0,00	11 359 134,91
ИТОГО по счету торого порядка		11 359 134,91	0,00	11 359 134,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 359 134,91	0,00	11 359 134,91
	45813	75 000,00	0,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	0,00	75 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		75 000,00	0,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	0,00	75 000,00
	45815	746 350,00	864 560,61	1 610 910,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	746 350,00	864 560,61	1 610 910,61
ИТОГО по счету торого порядка		746 350,00	864 560,61	1 610 910,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	746 350,00	864 560,61	1 610 910,61
ИТОГО по счету ервого порядка		12 180 484,91	864 560,61	13 045 045,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 180 484,91	864 560,61	13 045 045,52
459													
	45915	0,00	44 917,83	44 917,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 917,83	44 917,83
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	44 917,83	44 917,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 917,83	44 917,83
ИТОГО по счету ервого порядка		0,00	44 917,83	44 917,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 917,83	44 917,83
471													
	47101	80 000,00	0,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00	0,00	80 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		80 000,00	0,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00	0,00	80 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету ервого порядка		80 000,00	0,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00	0,00	80 000,00
474													
	47415	415 053,19	0,00	415 053,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	415 053,19	0,00	415 053,19
ИТОГО по счету торого порядка		415 053,19	0,00	415 053,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	415 053,19	0,00	415 053,19
	47423	3 486 497,26	11 660 514,41	15 147 011,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 486 497,26	11 660 514,41	15 147 011,67
ИТОГО по счету торого порядка		3 486 497,26	11 660 514,41	15 147 011,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 486 497,26	11 660 514,41	15 147 011,67
	47427	4 554 369,97	19 927 353,71	24 481 723,68	713 328,73	4 029 433,99	4 742 762,72	349 216,83	1 088 981,36	1 438 198,19	4 918 481,87	22 867 806,34	27 786 288,21
ИТОГО по счету торого порядка		4 554 369,97	19 927 353,71	24 481 723,68	713 328,73	4 029 433,99	4 742 762,72	349 216,83	1 088 981,36	1 438 198,19	4 918 481,87	22 867 806,34	27 786 288,21
ИТОГО по счету ервого порядка		8 455 920,42	31 587 868,12	40 043 788,54	713 328,73	4 029 433,99	4 742 762,72	349 216,83	1 088 981,36	1 438 198,19	8 820 032,32	34 528 320,75	43 348 353,07
475													
	47502	765 435 608,16	175 177 527,61	940 613 135,77	165 616,44	0,00	165 616,44	765 601 224,60	175 177 527,61	940 778 752,21	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету торого порядка		765 435 608,16	175 177 527,61	940 613 135,77	165 616,44	0,00	165 616,44	765 601 224,60	175 177 527,61	940 778 752,21	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету ервого порядка		765 435 608,16	175 177 527,61	940 613 135,77	165 616,44	0,00	165 616,44	765 601 224,60	175 177 527,61	940 778 752,21	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по азделу		62 885 610 600,14	5 959 451 085,77	68 845 061 685,91	878 945,17	4 029 433,99	4 908 379,16	765 950 441,43	176 266 508,97	942 216 950,40	62 120 539 103,88	5 787 214 010,79	67 907 753 114,67
505													
	50505	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по счету торого порядка		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по счету ервого порядка		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
506													
	50606	123 498 765,00	0,00	123 498 765,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 498 765,00	0,00	123 498 765,00
ИТОГО по счету торого порядка		123 498 765,00	0,00	123 498 765,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 498 765,00	0,00	123 498 765,00
ИТОГО по счету ервого порядка		123 498 765,00	0,00	123 498 765,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 498 765,00	0,00	123 498 765,00
507													
	50706	42 183 474,37	0,00	42 183 474,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 183 474,37	0,00	42 183 474,37
ИТОГО по счету торого порядка		42 183 474,37	0,00	42 183 474,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 183 474,37	0,00	42 183 474,37
	50708	0,00	526 062,05	526 062,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	526 062,05	526 062,05
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	526 062,05	526 062,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	526 062,05	526 062,05
ИТОГО по счету ервого порядка		42 183 474,37	526 062,05	42 709 536,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	42 183 474,37	526 062,05	42 709 536,42
509													
	50905	11 497,84	0,00	11 497,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 497,84	0,00	11 497,84
ИТОГО по счету торого порядка		11 497,84	0,00	11 497,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 497,84	0,00	11 497,84
ИТОГО по счету ервого порядка		11 497,84	0,00	11 497,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 497,84	0,00	11 497,84
525													
	52502	915 269 178,20	22 304 240,05	937 573 418,25	0,00	0,00	0,00	644 654 884,73	16 441 047,89	661 095 932,62	270 614 293,47	5 863 192,16	276 477 485,63
ИТОГО по счету торого порядка		915 269 178,20	22 304 240,05	937 573 418,25	0,00	0,00	0,00	644 654 884,73	16 441 047,89	661 095 932,62	270 614 293,47	5 863 192,16	276 477 485,63
ИТОГО по счету ервого порядка		915 269 178,20	22 304 240,05	937 573 418,25	0,00	0,00	0,00	644 654 884,73	16 441 047,89	661 095 932,62	270 614 293,47	5 863 192,16	276 477 485,63
ИТОГО по азделу		1 083 822 651,46	22 830 302,10	1 106 652 953,56	0,00	0,00	0,00	644 654 884,73	16 441 047,89	661 095 932,62	439 167 766,73	6 389 254,21	445 557 020,94
602													
	60202	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
ИТОГО по счету ервого порядка		11 002 000,00	0,00	11 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 002 000,00	0,00	11 002 000,00
603													
	60302	384 255 344,60	0,00	384 255 344,60	4 277 379,19	0,00	4 277 379,19	0,00	0,00	0,00	388 532 723,79	0,00	388 532 723,79
ИТОГО по счету торого порядка		384 255 344,60	0,00	384 255 344,60	4 277 379,19	0,00	4 277 379,19	0,00	0,00	0,00	388 532 723,79	0,00	388 532 723,79

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	60304	13,69	0,00	13,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,69	0,00	13,69
ИТОГО по счету торого порядка		13,69	0,00	13,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13,69	0,00	13,69
	60306	96 320,29	0,00	96 320,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96 320,29	0,00	96 320,29
ИТОГО по счету торого порядка		96 320,29	0,00	96 320,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96 320,29	0,00	96 320,29
	60308	69 020,00	4 909,24	73 929,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 020,00	4 909,24	73 929,24
ИТОГО по счету торого порядка		69 020,00	4 909,24	73 929,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 020,00	4 909,24	73 929,24
	60310	11 441 815,36	0,00	11 441 815,36	0,00	0,00	0,00	1 108 229,50	0,00	1 108 229,50	10 333 585,86	0,00	10 333 585,86
ИТОГО по счету торого порядка		11 441 815,36	0,00	11 441 815,36	0,00	0,00	0,00	1 108 229,50	0,00	1 108 229,50	10 333 585,86	0,00	10 333 585,86
	60312	26 258 794,33	0,00	26 258 794,33	214 790 150,50	72 005 489,88	286 795 640,38	558 277,32	0,00	558 277,32	240 490 667,51	72 005 489,88	312 496 157,39
ИТОГО по счету торого порядка		26 258 794,33	0,00	26 258 794,33	214 790 150,50	72 005 489,88	286 795 640,38	558 277,32	0,00	558 277,32	240 490 667,51	72 005 489,88	312 496 157,39
	60314	891 336,50	73 272,04	964 608,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	891 336,50	73 272,04	964 608,54
ИТОГО по счету торого порядка		891 336,50	73 272,04	964 608,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	891 336,50	73 272,04	964 608,54
	60323	689 888,03	0,00	689 888,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	689 888,03	0,00	689 888,03
ИТОГО по счету торого порядка		689 888,03	0,00	689 888,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	689 888,03	0,00	689 888,03
ИТОГО по счету ервого порядка		423 702 532,80	78 181,28	423 780 714,08	219 067 529,69	72 005 489,88	291 073 019,57	1 666 506,82	0,00	1 666 506,82	641 103 555,67	72 083 671,16	713 187 226,83
604													
	60401	1 713 269 092,70	0,00	1 713 269 092,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 713 269 092,70	0,00	1 713 269 092,70
ИТОГО по счету торого порядка		1 713 269 092,70	0,00	1 713 269 092,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 713 269 092,70	0,00	1 713 269 092,70
	60404	169 234 100,00	0,00	169 234 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 234 100,00	0,00	169 234 100,00
ИТОГО по счету торого порядка		169 234 100,00	0,00	169 234 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 234 100,00	0,00	169 234 100,00
ИТОГО по счету ервого порядка		1 882 503 192,70	0,00	1 882 503 192,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 882 503 192,70	0,00	1 882 503 192,70
607													
	60701	56 458 874,22	0,00	56 458 874,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56 458 874,22	0,00	56 458 874,22
ИТОГО по счету торого порядка		56 458 874,22	0,00	56 458 874,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56 458 874,22	0,00	56 458 874,22
ИТОГО по счету ервого порядка		56 458 874,22	0,00	56 458 874,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56 458 874,22	0,00	56 458 874,22
609													
	60901	388 300,00	0,00	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00	0,00	388 300,00
ИТОГО по счету торого порядка		388 300,00	0,00	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00	0,00	388 300,00
ИТОГО по счету ервого порядка		388 300,00	0,00	388 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 300,00	0,00	388 300,00
610													
	61002	752 173,97	0,00	752 173,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	752 173,97	0,00	752 173,97
ИТОГО по счету торого порядка		752 173,97	0,00	752 173,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	752 173,97	0,00	752 173,97
	61008	5 309 087,18	0,00	5 309 087,18	0,00	0,00	0,00	56 240,66	0,00	56 240,66	5 252 846,52	0,00	5 252 846,52
ИТОГО по счету торого порядка		5 309 087,18	0,00	5 309 087,18	0,00	0,00	0,00	56 240,66	0,00	56 240,66	5 252 846,52	0,00	5 252 846,52
	61009	2 348 106,67	0,00	2 348 106,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 348 106,67	0,00	2 348 106,67
ИТОГО по счету торого порядка		2 348 106,67	0,00	2 348 106,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 348 106,67	0,00	2 348 106,67
	61010	57 879,42	0,00	57 879,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 879,42	0,00	57 879,42
ИТОГО по счету торого порядка		57 879,42	0,00	57 879,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 879,42	0,00	57 879,42
ИТОГО по счету ервого порядка		8 467 247,24	0,00	8 467 247,24	0,00	0,00	0,00	56 240,66	0,00	56 240,66	8 411 006,58	0,00	8 411 006,58
614													
	61403	204 367 410,43	47 523,90	204 414 934,33	0,00	0,00	0,00	592 044,58	0,00	592 044,58	203 775 365,85	47 523,90	203 822 889,75
ИТОГО по счету торого порядка		204 367 410,43	47 523,90	204 414 934,33	0,00	0,00	0,00	592 044,58	0,00	592 044,58	203 775 365,85	47 523,90	203 822 889,75
ИТОГО по счету ервого порядка		204 367 410,43	47 523,90	204 414 934,33	0,00	0,00	0,00	592 044,58	0,00	592 044,58	203 775 365,85	47 523,90	203 822 889,75
ИТОГО по азделу		2 586 889 557,39	125 705,18	2 587 015 262,57	219 067 529,69	72 005 489,88	291 073 019,57	2 314 792,06	0,00	2 314 792,06	2 803 642 295,02	72 131 195,06	2 875 773 490,08
705													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	70501	48 610 490,00	0,00	48 610 490,00	0,00	0,00	0,00	48 610 490,00	0,00	48 610 490,00	0,00	0,00	0,00
ІТОГО по счету торого порядка		48 610 490,00	0,00	48 610 490,00	0,00	0,00	0,00	48 610 490,00	0,00	48 610 490,00	0,00	0,00	0,00
	70502	0,00	0,00	0,00	546 568 505,00	0,00	546 568 505,00	4 262 696,00	0,00	4 262 696,00	542 305 809,00	0,00	542 305 809,00
ІТОГО по счету торого порядка		0,00	0,00	0,00	546 568 505,00	0,00	546 568 505,00	4 262 696,00	0,00	4 262 696,00	542 305 809,00	0,00	542 305 809,00
ІТОГО по счету ервого порядка		48 610 490,00	0,00	48 610 490,00	546 568 505,00	0,00	546 568 505,00	52 873 186,00	0,00	52 873 186,00	542 305 809,00	0,00	542 305 809,00
ІТОГО по азделу		48 610 490,00	0,00	48 610 490,00	546 568 505,00	0,00	546 568 505,00	52 873 186,00	0,00	52 873 186,00	542 305 809,00	0,00	542 305 809,00
ІТОГО по активу		86 023 901 065,20	16 403 800 925,79	102 427 701 990,99	766 514 979,86	76 034 923,87	842 549 903,73	1 469 906 302,34	217 604 930,85	1 687 511 233,19	85 320 509 742,72	16 262 230 918,81	101 582 740 661,53
	ПАССИВ												
102													
	10207	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00
ІТОГО по счету торого порядка		10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00
ІТОГО по счету ервого порядка		10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00
106													
	10601	44 740,30	0,00	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30	0,00	44 740,30
ІТОГО по счету торого порядка		44 740,30	0,00	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30	0,00	44 740,30
ІТОГО по счету ервого порядка		44 740,30	0,00	44 740,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 740,30	0,00	44 740,30
107													
	10701	3 214 280 782,64	0,00	3 214 280 782,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 214 280 782,64	0,00	3 214 280 782,64
ІТОГО по счету торого порядка		3 214 280 782,64	0,00	3 214 280 782,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 214 280 782,64	0,00	3 214 280 782,64
ІТОГО по счету ервого порядка		3 214 280 782,64	0,00	3 214 280 782,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 214 280 782,64	0,00	3 214 280 782,64
ІТОГО по азделу		13 298 756 522,94	0,00	13 298 756 522,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 298 756 522,94	0,00	13 298 756 522,94
301													
	30109	1 710 369 274,16	239 051 219,73	1 949 420 493,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 710 369 274,16	239 051 219,73	1 949 420 493,89
ІТОГО по счету торого порядка		1 710 369 274,16	239 051 219,73	1 949 420 493,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 710 369 274,16	239 051 219,73	1 949 420 493,89
	30111	9 294 487,33	27 373 826,31	36 668 313,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 294 487,33	27 373 826,31	36 668 313,64
ІТОГО по счету торого порядка		9 294 487,33	27 373 826,31	36 668 313,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 294 487,33	27 373 826,31	36 668 313,64
ІТОГО по счету ервого порядка		1 719 663 761,49	266 425 046,04	1 986 088 807,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 719 663 761,49	266 425 046,04	1 986 088 807,53
302													
	30231	19 696 543,22	0,00	19 696 543,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 696 543,22	0,00	19 696 543,22
ІТОГО по счету торого порядка		19 696 543,22	0,00	19 696 543,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 696 543,22	0,00	19 696 543,22
	30232	934 350,30	1 529 904,84	2 464 255,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	934 350,30	1 529 904,84	2 464 255,14
ІТОГО по счету торого порядка		934 350,30	1 529 904,84	2 464 255,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	934 350,30	1 529 904,84	2 464 255,14
ІТОГО по счету ервого порядка		20 630 893,52	1 529 904,84	22 160 798,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 630 893,52	1 529 904,84	22 160 798,36
303													
	30301	1 750 296 056,18	119 170 717,73	1 869 466 773,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 296 056,18	119 170 717,73	1 869 466 773,91
ІТОГО по счету торого порядка		1 750 296 056,18	119 170 717,73	1 869 466 773,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 750 296 056,18	119 170 717,73	1 869 466 773,91
	30305	6 951 894 482,75	792 526 933,45	7 744 421 416,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 951 894 482,75	792 526 933,45	7 744 421 416,20
ІТОГО по счету торого порядка		6 951 894 482,75	792 526 933,45	7 744 421 416,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 951 894 482,75	792 526 933,45	7 744 421 416,20
ІТОГО по счету ервого порядка		8 702 190 538,93	911 697 651,18	9 613 888 190,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 702 190 538,93	911 697 651,18	9 613 888 190,11
306													
	30601	41 965 906,84	0,00	41 965 906,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 965 906,84	0,00	41 965 906,84
ІТОГО по счету торого порядка		41 965 906,84	0,00	41 965 906,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 965 906,84	0,00	41 965 906,84
ІТОГО по счету ервого порядка		41 965 906,84	0,00	41 965 906,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41 965 906,84	0,00	41 965 906,84
313													

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	31304	450 000 000,00	17 182 340,00	467 182 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	450 000 000,00	17 182 340,00	467 182 340,00
ИТОГО по счету торого порядка		450 000 000,00	17 182 340,00	467 182 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	450 000 000,00	17 182 340,00	467 182 340,00
	31305	320 000 000,00	0,00	320 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	320 000 000,00	0,00	320 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		320 000 000,00	0,00	320 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	320 000 000,00	0,00	320 000 000,00
	31306	38 000 000,00	0,00	38 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 000 000,00	0,00	38 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		38 000 000,00	0,00	38 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 000 000,00	0,00	38 000 000,00
	31307	67 000 000,00	0,00	67 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 000 000,00	0,00	67 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		67 000 000,00	0,00	67 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 000 000,00	0,00	67 000 000,00
	31308	370 000 000,00	35 933 200,00	405 933 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	370 000 000,00	35 933 200,00	405 933 200,00
ИТОГО по счету торого порядка		370 000 000,00	35 933 200,00	405 933 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	370 000 000,00	35 933 200,00	405 933 200,00
ИТОГО по счету ервого порядка		1 245 000 000,00	53 115 540,00	1 298 115 540,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 245 000 000,00	53 115 540,00	1 298 115 540,00
314													
	31407	0,00	431 172 168,76	431 172 168,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	431 172 168,76	431 172 168,76
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	431 172 168,76	431 172 168,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	431 172 168,76	431 172 168,76
	31408	0,00	583 181 160,00	583 181 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583 181 160,00	583 181 160,00
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	583 181 160,00	583 181 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583 181 160,00	583 181 160,00
	31409	0,00	123 252 167,37	123 252 167,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 252 167,37	123 252 167,37
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	123 252 167,37	123 252 167,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 252 167,37	123 252 167,37
ИТОГО по счету ервого порядка		0,00	1 137 605 496,13	1 137 605 496,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 137 605 496,13	1 137 605 496,13
315													
	31504	20 000 000,00	0,00	20 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000 000,00	0,00	20 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		20 000 000,00	0,00	20 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000 000,00	0,00	20 000 000,00
	31505	345 000 000,00	179 187 260,00	524 187 260,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	345 000 000,00	179 187 260,00	524 187 260,00
ИТОГО по счету торого порядка		345 000 000,00	179 187 260,00	524 187 260,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	345 000 000,00	179 187 260,00	524 187 260,00
	31506	135 000 000,00	1 437 328,00	136 437 328,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	135 000 000,00	1 437 328,00	136 437 328,00
ИТОГО по счету торого порядка		135 000 000,00	1 437 328,00	136 437 328,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	135 000 000,00	1 437 328,00	136 437 328,00
	31507	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00
	31508	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
ИТОГО по счету ервого порядка		580 000 000,00	180 624 588,00	760 624 588,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	580 000 000,00	180 624 588,00	760 624 588,00
316													
	31607	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		30 000 000,00	0,00	30 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	0,00	30 000 000,00
	31608	0,00	49 092 400,00	49 092 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 092 400,00	49 092 400,00
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	49 092 400,00	49 092 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 092 400,00	49 092 400,00
ИТОГО по счету ервого порядка		30 000 000,00	49 092 400,00	79 092 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000 000,00	49 092 400,00	79 092 400,00
323													
	32311	30 239 700,00	0,00	30 239 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 239 700,00	0,00	30 239 700,00
ИТОГО по счету торого порядка		30 239 700,00	0,00	30 239 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 239 700,00	0,00	30 239 700,00
ИТОГО по счету ервого порядка		30 239 700,00	0,00	30 239 700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 239 700,00	0,00	30 239 700,00
328													
	32801	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету ервого порядка		0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по азделу		12 369 690 800,78	2 615 451 362,28	14 985 142 163,06	0,00	15 360 736,09	15 360 736,09	0,00	0,00	0,00	12 369 690 800,78	2 600 090 626,19	14 969 781 426,97

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
405													
	40501	7 349,88	0,00	7 349,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 349,88	0,00	7 349,88
ІТОГО по счету торого порядка		7 349,88	0,00	7 349,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 349,88	0,00	7 349,88
	40502	147 350 256,88	11 284 523,15	158 634 780,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147 350 256,88	11 284 523,15	158 634 780,03
ІТОГО по счету торого порядка		147 350 256,88	11 284 523,15	158 634 780,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147 350 256,88	11 284 523,15	158 634 780,03
ІТОГО по счету ервого порядка		147 357 606,76	11 284 523,15	158 642 129,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147 357 606,76	11 284 523,15	158 642 129,91
406													
	40602	70 935 451,79	0,00	70 935 451,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 935 451,79	0,00	70 935 451,79
ІТОГО по счету торого порядка		70 935 451,79	0,00	70 935 451,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 935 451,79	0,00	70 935 451,79
ІТОГО по счету ервого порядка		70 935 451,79	0,00	70 935 451,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 935 451,79	0,00	70 935 451,79
407													
	40701	1 923 255 556,01	1 140 185,76	1 924 395 741,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 923 255 556,01	1 140 185,76	1 924 395 741,77
ІТОГО по счету торого порядка		1 923 255 556,01	1 140 185,76	1 924 395 741,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 923 255 556,01	1 140 185,76	1 924 395 741,77
	40702	11 373 616 231,61	228 234 013,84	11 601 850 245,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 373 616 231,61	228 234 013,84	11 601 850 245,45
ІТОГО по счету торого порядка		11 373 616 231,61	228 234 013,84	11 601 850 245,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 373 616 231,61	228 234 013,84	11 601 850 245,45
	40703	646 675 044,79	28 986 028,87	675 661 073,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	646 675 044,79	28 986 028,87	675 661 073,66
ІТОГО по счету торого порядка		646 675 044,79	28 986 028,87	675 661 073,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	646 675 044,79	28 986 028,87	675 661 073,66
ІТОГО по счету ервого порядка		13 943 546 832,41	258 360 228,47	14 201 907 060,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 943 546 832,41	258 360 228,47	14 201 907 060,88
408													
	40802	96 953 820,77	1 866,35	96 955 687,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96 953 820,77	1 866,35	96 955 687,12
ІТОГО по счету торого порядка		96 953 820,77	1 866,35	96 955 687,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	96 953 820,77	1 866,35	96 955 687,12
	40805	108,30	0,00	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30	0,00	108,30
ІТОГО по счету торого порядка		108,30	0,00	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30	0,00	108,30
	40807	478 330 955,08	71 170 813,65	549 501 768,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	478 330 955,08	71 170 813,65	549 501 768,73
ІТОГО по счету торого порядка		478 330 955,08	71 170 813,65	549 501 768,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	478 330 955,08	71 170 813,65	549 501 768,73
	40813	583,77	0,00	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77	0,00	583,77
ІТОГО по счету торого порядка		583,77	0,00	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77	0,00	583,77
	40814	2 871,89	0,00	2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 871,89	0,00	2 871,89
ІТОГО по счету торого порядка		2 871,89	0,00	2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 871,89	0,00	2 871,89
	40817	892 285 467,37	266 152 087,02	1 158 437 554,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	892 285 467,37	266 152 087,02	1 158 437 554,39
ІТОГО по счету торого порядка		892 285 467,37	266 152 087,02	1 158 437 554,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	892 285 467,37	266 152 087,02	1 158 437 554,39
	40820	19 465 533,46	34 957 882,48	54 423 415,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 465 533,46	34 957 882,48	54 423 415,94
ІТОГО по счету торого порядка		19 465 533,46	34 957 882,48	54 423 415,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 465 533,46	34 957 882,48	54 423 415,94
ІТОГО по счету ервого порядка		1 487 039 340,64	372 282 649,50	1 859 321 990,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 487 039 340,64	372 282 649,50	1 859 321 990,14
409													
	40901	105 000 000,00	0,00	105 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105 000 000,00	0,00	105 000 000,00
ІТОГО по счету торого порядка		105 000 000,00	0,00	105 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105 000 000,00	0,00	105 000 000,00
	40905	2 072 067,00	0,00	2 072 067,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 072 067,00	0,00	2 072 067,00
ІТОГО по счету торого порядка		2 072 067,00	0,00	2 072 067,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 072 067,00	0,00	2 072 067,00
	40909	0,00	3 465 842,47	3 465 842,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 465 842,47	3 465 842,47
ІТОГО по счету торого порядка		0,00	3 465 842,47	3 465 842,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 465 842,47	3 465 842,47
	40910	0,00	4 909,24	4 909,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 909,24	4 909,24
ІТОГО по счету торого порядка		0,00	4 909,24	4 909,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 909,24	4 909,24
	40911	75 442,45	0,00	75 442,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 442,45	0,00	75 442,45
ІТОГО по счету торого порядка		75 442,45	0,00	75 442,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 442,45	0,00	75 442,45
	40912	0,00	139 624,93	139 624,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	139 624,93	139 624,93

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	139 624,93	139 624,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	139 624,93	139 624,93
	40913	2 500,00	12 649,15	15 149,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500,00	12 649,15	15 149,15
ИТОГО по счету торого порядка		2 500,00	12 649,15	15 149,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500,00	12 649,15	15 149,15
ИТОГО по счету ервого порядка		107 150 009,45	3 623 025,79	110 773 035,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	107 150 009,45	3 623 025,79	110 773 035,24
415													
	41504	7 500 000,00	0,00	7 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500 000,00	0,00	7 500 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		7 500 000,00	0,00	7 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500 000,00	0,00	7 500 000,00
	41505	16 000 000,00	0,00	16 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 000 000,00	0,00	16 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		16 000 000,00	0,00	16 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 000 000,00	0,00	16 000 000,00
	41506	90 000 000,00	0,00	90 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90 000 000,00	0,00	90 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		90 000 000,00	0,00	90 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90 000 000,00	0,00	90 000 000,00
ИТОГО по счету ервого порядка		113 500 000,00	0,00	113 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	113 500 000,00	0,00	113 500 000,00
418													
	41803	151 000 000,00	0,00	151 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151 000 000,00	0,00	151 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		151 000 000,00	0,00	151 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	151 000 000,00	0,00	151 000 000,00
	41804	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		40 000 000,00	0,00	40 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000 000,00	0,00	40 000 000,00
ИТОГО по счету ервого порядка		191 000 000,00	0,00	191 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	191 000 000,00	0,00	191 000 000,00
420													
	42003	57 500 000,00	0,00	57 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 500 000,00	0,00	57 500 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		57 500 000,00	0,00	57 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 500 000,00	0,00	57 500 000,00
	42004	183 000 000,00	0,00	183 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	183 000 000,00	0,00	183 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		183 000 000,00	0,00	183 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	183 000 000,00	0,00	183 000 000,00
	42005	3 946 300 000,00	0,00	3 946 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 946 300 000,00	0,00	3 946 300 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		3 946 300 000,00	0,00	3 946 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 946 300 000,00	0,00	3 946 300 000,00
	42006	2 303 700 000,00	35 933 200,00	2 339 633 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 303 700 000,00	35 933 200,00	2 339 633 200,00
ИТОГО по счету торого порядка		2 303 700 000,00	35 933 200,00	2 339 633 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 303 700 000,00	35 933 200,00	2 339 633 200,00
ИТОГО по счету ервого порядка		6 490 500 000,00	35 933 200,00	6 526 433 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 490 500 000,00	35 933 200,00	6 526 433 200,00
421													
	42102	530 650 000,00	0,00	530 650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	530 650 000,00	0,00	530 650 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		530 650 000,00	0,00	530 650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	530 650 000,00	0,00	530 650 000,00
	42103	1 397 210 669,78	3 360 380,88	1 400 571 050,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 397 210 669,78	3 360 380,88	1 400 571 050,66
ИТОГО по счету торого порядка		1 397 210 669,78	3 360 380,88	1 400 571 050,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 397 210 669,78	3 360 380,88	1 400 571 050,66
	42104	1 594 898 605,02	239 123 851,58	1 834 022 456,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 594 898 605,02	239 123 851,58	1 834 022 456,60
ИТОГО по счету торого порядка		1 594 898 605,02	239 123 851,58	1 834 022 456,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 594 898 605,02	239 123 851,58	1 834 022 456,60
	42105	1 181 557 000,00	95 488 810,00	1 277 045 810,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 181 557 000,00	95 488 810,00	1 277 045 810,00
ИТОГО по счету торого порядка		1 181 557 000,00	95 488 810,00	1 277 045 810,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 181 557 000,00	95 488 810,00	1 277 045 810,00
	42106	3 962 000 000,00	0,00	3 962 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 962 000 000,00	0,00	3 962 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		3 962 000 000,00	0,00	3 962 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 962 000 000,00	0,00	3 962 000 000,00
ИТОГО по счету ервого порядка		8 666 316 274,80	337 973 042,46	9 004 289 317,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 666 316 274,80	337 973 042,46	9 004 289 317,26
422													
	42203	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		50 000 000,00	0,00	50 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	0,00	50 000 000,00
	42204	50 800 000,00	0,00	50 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 800 000,00	0,00	50 800 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		50 800 000,00	0,00	50 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 800 000,00	0,00	50 800 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	42205	100 800 000,00	0,00	100 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 800 000,00	0,00	100 800 000,00
ІТОГО по счету торого порядка		100 800 000,00	0,00	100 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100 800 000,00	0,00	100 800 000,00
	42206	369 860 000,00	24 546 200,00	394 406 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	369 860 000,00	24 546 200,00	394 406 200,00
ІТОГО по счету торого порядка		369 860 000,00	24 546 200,00	394 406 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	369 860 000,00	24 546 200,00	394 406 200,00
ІТОГО по счету ервого порядка		571 460 000,00	24 546 200,00	596 006 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	571 460 000,00	24 546 200,00	596 006 200,00
423													
	42301	433 638 138,78	87 618 308,12	521 256 446,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	433 638 138,78	87 618 308,12	521 256 446,90
ІТОГО по счету торого порядка		433 638 138,78	87 618 308,12	521 256 446,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	433 638 138,78	87 618 308,12	521 256 446,90
	42302	78 436 011,14	40 537 358,80	118 973 369,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 436 011,14	40 537 358,80	118 973 369,94
ІТОГО по счету торого порядка		78 436 011,14	40 537 358,80	118 973 369,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 436 011,14	40 537 358,80	118 973 369,94
	42303	755 423 497,96	209 533 395,82	964 956 893,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	755 423 497,96	209 533 395,82	964 956 893,78
ІТОГО по счету торого порядка		755 423 497,96	209 533 395,82	964 956 893,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	755 423 497,96	209 533 395,82	964 956 893,78
	42304	2 962 313 898,17	975 879 203,74	3 938 193 101,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 962 313 898,17	975 879 203,74	3 938 193 101,91
ІТОГО по счету торого порядка		2 962 313 898,17	975 879 203,74	3 938 193 101,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 962 313 898,17	975 879 203,74	3 938 193 101,91
	42305	8 968 529 194,55	2 632 172 568,34	11 600 701 762,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 968 529 194,55	2 632 172 568,34	11 600 701 762,89
ІТОГО по счету торого порядка		8 968 529 194,55	2 632 172 568,34	11 600 701 762,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 968 529 194,55	2 632 172 568,34	11 600 701 762,89
	42306	3 319 401 638,63	1 273 140 562,21	4 592 542 200,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 319 401 638,63	1 273 140 562,21	4 592 542 200,84
ІТОГО по счету торого порядка		3 319 401 638,63	1 273 140 562,21	4 592 542 200,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 319 401 638,63	1 273 140 562,21	4 592 542 200,84
	42307	45 384 964,33	44 085 350,64	89 470 314,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45 384 964,33	44 085 350,64	89 470 314,97
ІТОГО по счету торого порядка		45 384 964,33	44 085 350,64	89 470 314,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45 384 964,33	44 085 350,64	89 470 314,97
	42309	8 328 030,55	2 552 230,82	10 880 261,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 328 030,55	2 552 230,82	10 880 261,37
ІТОГО по счету торого порядка		8 328 030,55	2 552 230,82	10 880 261,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 328 030,55	2 552 230,82	10 880 261,37
	42313	4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00
ІТОГО по счету торого порядка		4 720,00	0,00	4 720,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 720,00	0,00	4 720,00
ІТОГО по счету ервого порядка		16 571 460 094,11	5 265 518 978,49	21 836 979 072,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 571 460 094,11	5 265 518 978,49	21 836 979 072,60
425													
	42502	21 000 000,00	0,00	21 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 000 000,00	0,00	21 000 000,00
ІТОГО по счету торого порядка		21 000 000,00	0,00	21 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 000 000,00	0,00	21 000 000,00
	42505	204 510 000,00	455 307 463,80	659 817 463,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	204 510 000,00	455 307 463,80	659 817 463,80
ІТОГО по счету торого порядка		204 510 000,00	455 307 463,80	659 817 463,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	204 510 000,00	455 307 463,80	659 817 463,80
ІТОГО по счету ервого порядка		225 510 000,00	455 307 463,80	680 817 463,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	225 510 000,00	455 307 463,80	680 817 463,80
426													
	42601	6 926 341,39	4 128 676,92	11 055 018,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 926 341,39	4 128 676,92	11 055 018,31
ІТОГО по счету торого порядка		6 926 341,39	4 128 676,92	11 055 018,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 926 341,39	4 128 676,92	11 055 018,31
	42602	0,00	1 796 660,00	1 796 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 796 660,00	1 796 660,00
ІТОГО по счету торого порядка		0,00	1 796 660,00	1 796 660,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 796 660,00	1 796 660,00
	42603	14 763 003,43	30 297 400,07	45 060 403,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 763 003,43	30 297 400,07	45 060 403,50
ІТОГО по счету торого порядка		14 763 003,43	30 297 400,07	45 060 403,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 763 003,43	30 297 400,07	45 060 403,50
	42604	57 643 004,06	253 309 231,16	310 952 235,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 643 004,06	253 309 231,16	310 952 235,22
ІТОГО по счету торого порядка		57 643 004,06	253 309 231,16	310 952 235,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 643 004,06	253 309 231,16	310 952 235,22
	42605	63 202 996,60	79 914 118,26	143 117 114,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 202 996,60	79 914 118,26	143 117 114,86
ІТОГО по счету торого порядка		63 202 996,60	79 914 118,26	143 117 114,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 202 996,60	79 914 118,26	143 117 114,86
	42606	10 297 696,60	135 386 900,83	145 684 597,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 297 696,60	135 386 900,83	145 684 597,43
ІТОГО по счету торого порядка		10 297 696,60	135 386 900,83	145 684 597,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 297 696,60	135 386 900,83	145 684 597,43
	42607	0,00	1 227 310,00	1 227 310,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 227 310,00	1 227 310,00
ІТОГО по счету торого порядка		0,00	1 227 310,00	1 227 310,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 227 310,00	1 227 310,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	42609	100,00	1 988 868,92	1 988 968,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	1 988 868,92	1 988 968,92
ИТОГО по счету торого порядка		100,00	1 988 868,92	1 988 968,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	1 988 868,92	1 988 968,92
ИТОГО по счету ервого порядка		152 833 142,08	508 049 166,16	660 882 308,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	152 833 142,08	508 049 166,16	660 882 308,24
451													
	45115	69 654 848,01	0,00	69 654 848,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 654 848,01	0,00	69 654 848,01
ИТОГО по счету торого порядка		69 654 848,01	0,00	69 654 848,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 654 848,01	0,00	69 654 848,01
ИТОГО по счету ервого порядка		69 654 848,01	0,00	69 654 848,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69 654 848,01	0,00	69 654 848,01
452													
	45215	3 839 551 219,70	0,00	3 839 551 219,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 839 551 219,70	0,00	3 839 551 219,70
ИТОГО по счету торого порядка		3 839 551 219,70	0,00	3 839 551 219,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 839 551 219,70	0,00	3 839 551 219,70
ИТОГО по счету ервого порядка		3 839 551 219,70	0,00	3 839 551 219,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 839 551 219,70	0,00	3 839 551 219,70
455													
	45515	10 183 943,71	0,00	10 183 943,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 183 943,71	0,00	10 183 943,71
ИТОГО по счету торого порядка		10 183 943,71	0,00	10 183 943,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 183 943,71	0,00	10 183 943,71
ИТОГО по счету ервого порядка		10 183 943,71	0,00	10 183 943,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 183 943,71	0,00	10 183 943,71
456													
	45615	218 819 895,44	0,00	218 819 895,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	218 819 895,44	0,00	218 819 895,44
ИТОГО по счету торого порядка		218 819 895,44	0,00	218 819 895,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	218 819 895,44	0,00	218 819 895,44
ИТОГО по счету ервого порядка		218 819 895,44	0,00	218 819 895,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	218 819 895,44	0,00	218 819 895,44
457													
	45715	246 125,91	0,00	246 125,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	246 125,91	0,00	246 125,91
ИТОГО по счету торого порядка		246 125,91	0,00	246 125,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	246 125,91	0,00	246 125,91
ИТОГО по счету ервого порядка		246 125,91	0,00	246 125,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	246 125,91	0,00	246 125,91
458													
	45818	12 225 563,79	0,00	12 225 563,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 225 563,79	0,00	12 225 563,79
ИТОГО по счету торого порядка		12 225 563,79	0,00	12 225 563,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 225 563,79	0,00	12 225 563,79
ИТОГО по счету ервого порядка		12 225 563,79	0,00	12 225 563,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 225 563,79	0,00	12 225 563,79
474													
	47407	123 781 775,95	718 664 000,00	842 445 775,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 781 775,95	718 664 000,00	842 445 775,95
ИТОГО по счету торого порядка		123 781 775,95	718 664 000,00	842 445 775,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 781 775,95	718 664 000,00	842 445 775,95
	47409	0,00	747 703 514,40	747 703 514,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	747 703 514,40	747 703 514,40
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	747 703 514,40	747 703 514,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	747 703 514,40	747 703 514,40
	47411	443 437 299,66	131 116 583,64	574 553 883,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	443 437 299,66	131 116 583,64	574 553 883,30
ИТОГО по счету торого порядка		443 437 299,66	131 116 583,64	574 553 883,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	443 437 299,66	131 116 583,64	574 553 883,30
	47416	21 487 238,13	8 009 310,17	29 496 548,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 487 238,13	8 009 310,17	29 496 548,30
ИТОГО по счету торого порядка		21 487 238,13	8 009 310,17	29 496 548,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 487 238,13	8 009 310,17	29 496 548,30
	47422	12 200 583,52	503 987 971,22	516 188 554,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 200 583,52	503 987 971,22	516 188 554,74
ИТОГО по счету торого порядка		12 200 583,52	503 987 971,22	516 188 554,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 200 583,52	503 987 971,22	516 188 554,74
	47425	112 992 961,10	0,00	112 992 961,10	0,00	0,00	0,00	20 886,83	0,00	20 886,83	113 013 847,93	0,00	113 013 847,93
ИТОГО по счету торого порядка		112 992 961,10	0,00	112 992 961,10	0,00	0,00	0,00	20 886,83	0,00	20 886,83	113 013 847,93	0,00	113 013 847,93
	47426	326 111 306,62	68 958 317,91	395 069 624,53	165 616,44	0,00	165 616,44	0,00	0,00	0,00	325 945 690,18	68 958 317,91	394 904 008,09
ИТОГО по счету торого порядка		326 111 306,62	68 958 317,91	395 069 624,53	165 616,44	0,00	165 616,44	0,00	0,00	0,00	325 945 690,18	68 958 317,91	394 904 008,09
ИТОГО по счету ервого порядка		1 040 011 164,98	2 178 439 697,34	3 218 450 862,32	165 616,44	0,00	165 616,44	20 886,83	0,00	20 886,83	1 039 866 435,37	2 178 439 697,34	3 218 306 132,71
475													
	47501	4 554 369,97	4 611 535,44	9 165 905,41	4 554 369,97	4 611 535,44	9 165 905,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету торого порядка		4 554 369,97	4 611 535,44	9 165 905,41	4 554 369,97	4 611 535,44	9 165 905,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету ервого порядка		4 554 369,97	4 611 535,44	9 165 905,41	4 554 369,97	4 611 535,44	9 165 905,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по азделу		53 933 855 883,55	9 455 929 710,60	63 389 785 594,15	4 719 986,41	4 611 535,44	9 331 521,85	20 886,83	0,00	20 886,83	53 929 156 783,97	9 451 318 175,16	63 380 474 959,13
505													
	50507	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по счету торого порядка		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
ИТОГО по счету ервого порядка		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
507													
	50709	696 334,74	0,00	696 334,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 334,74	0,00	696 334,74
ИТОГО по счету торого порядка		696 334,74	0,00	696 334,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 334,74	0,00	696 334,74
ИТОГО по счету ервого порядка		696 334,74	0,00	696 334,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	696 334,74	0,00	696 334,74
520													
	52005	520 653 000,00	0,00	520 653 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	520 653 000,00	0,00	520 653 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		520 653 000,00	0,00	520 653 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	520 653 000,00	0,00	520 653 000,00
	52006	1 392 636 000,00	0,00	1 392 636 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 392 636 000,00	0,00	1 392 636 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		1 392 636 000,00	0,00	1 392 636 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 392 636 000,00	0,00	1 392 636 000,00
ИТОГО по счету ервого порядка		1 913 289 000,00	0,00	1 913 289 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 913 289 000,00	0,00	1 913 289 000,00
523													
	52301	115 366 608,05	0,00	115 366 608,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115 366 608,05	0,00	115 366 608,05
ИТОГО по счету торого порядка		115 366 608,05	0,00	115 366 608,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115 366 608,05	0,00	115 366 608,05
	52302	168 366 412,50	0,00	168 366 412,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	168 366 412,50	0,00	168 366 412,50
ИТОГО по счету торого порядка		168 366 412,50	0,00	168 366 412,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	168 366 412,50	0,00	168 366 412,50
	52303	1 063 411 038,85	57 056 293,57	1 120 467 332,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 063 411 038,85	57 056 293,57	1 120 467 332,42
ИТОГО по счету торого порядка		1 063 411 038,85	57 056 293,57	1 120 467 332,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 063 411 038,85	57 056 293,57	1 120 467 332,42
	52304	376 373 734,62	0,00	376 373 734,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	376 373 734,62	0,00	376 373 734,62
ИТОГО по счету торого порядка		376 373 734,62	0,00	376 373 734,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	376 373 734,62	0,00	376 373 734,62
	52305	932 298 836,47	151 408 452,54	1 083 707 289,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	932 298 836,47	151 408 452,54	1 083 707 289,01
ИТОГО по счету торого порядка		932 298 836,47	151 408 452,54	1 083 707 289,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	932 298 836,47	151 408 452,54	1 083 707 289,01
	52306	2 225 341 036,72	157 777 401,61	2 383 118 438,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 225 341 036,72	157 777 401,61	2 383 118 438,33
ИТОГО по счету торого порядка		2 225 341 036,72	157 777 401,61	2 383 118 438,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 225 341 036,72	157 777 401,61	2 383 118 438,33
	52307	1 099 039 641,80	5 570 416,44	1 104 610 058,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 099 039 641,80	5 570 416,44	1 104 610 058,24
ИТОГО по счету торого порядка		1 099 039 641,80	5 570 416,44	1 104 610 058,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 099 039 641,80	5 570 416,44	1 104 610 058,24
ИТОГО по счету ервого порядка		5 980 197 309,01	371 812 564,16	6 352 009 873,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 980 197 309,01	371 812 564,16	6 352 009 873,17
524													
	52406	50 000,00	3 753 690,23	3 803 690,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	3 753 690,23	3 803 690,23
ИТОГО по счету торого порядка		50 000,00	3 753 690,23	3 803 690,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	3 753 690,23	3 803 690,23
ИТОГО по счету ервого порядка		50 000,00	3 753 690,23	3 803 690,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	3 753 690,23	3 803 690,23
525													
	52501	63 425 530,35	2 608 538,17	66 034 068,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 425 530,35	2 608 538,17	66 034 068,52
ИТОГО по счету торого порядка		63 425 530,35	2 608 538,17	66 034 068,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 425 530,35	2 608 538,17	66 034 068,52
ИТОГО по счету ервого порядка		63 425 530,35	2 608 538,17	66 034 068,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 425 530,35	2 608 538,17	66 034 068,52
ИТОГО по азделу		7 960 517 910,15	378 174 792,56	8 338 692 702,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 960 517 910,15	378 174 792,56	8 338 692 702,71
602													
	60206	2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
ИТОГО по счету торого порядка		2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
ИТОГО по счету ервого порядка		2 000,00	0,00	2 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000,00	0,00	2 000,00
603													
	60301	1 988 434,90	0,00	1 988 434,90	0,00	0,00	0,00	505 731 993,02	0,00	505 731 993,02	507 720 427,92	0,00	507 720 427,92
ИТОГО по счету торого порядка		1 988 434,90	0,00	1 988 434,90	0,00	0,00	0,00	505 731 993,02	0,00	505 731 993,02	507 720 427,92	0,00	507 720 427,92
	60305	481 317,14	0,00	481 317,14	121 904,76	0,00	121 904,76	0,00	0,00	0,00	359 412,38	0,00	359 412,38
ИТОГО по счету торого порядка		481 317,14	0,00	481 317,14	121 904,76	0,00	121 904,76	0,00	0,00	0,00	359 412,38	0,00	359 412,38
	60309	3 041 668,62	0,00	3 041 668,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 041 668,62	0,00	3 041 668,62
ИТОГО по счету торого порядка		3 041 668,62	0,00	3 041 668,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 041 668,62	0,00	3 041 668,62
	60311	63 692 054,93	0,00	63 692 054,93	42 738,61	0,00	42 738,61	10 148 572,16	487 825,08	10 636 397,24	73 797 888,48	487 825,08	74 285 713,56
ИТОГО по счету торого порядка		63 692 054,93	0,00	63 692 054,93	42 738,61	0,00	42 738,61	10 148 572,16	487 825,08	10 636 397,24	73 797 888,48	487 825,08	74 285 713,56
	60313	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122 524,14	122 524,14	0,00	122 524,14	122 524,14
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	122 524,14	122 524,14	0,00	122 524,14	122 524,14
	60322	412 606,40	2 454,62	415 061,02	0,00	0,00	0,00	270 852,60	0,00	270 852,60	683 459,00	2 454,62	685 913,62
ИТОГО по счету торого порядка		412 606,40	2 454,62	415 061,02	0,00	0,00	0,00	270 852,60	0,00	270 852,60	683 459,00	2 454,62	685 913,62
	60324	245,00	0,00	245,00	0,00	0,00	0,00	51 133 074,72	0,00	51 133 074,72	51 133 319,72	0,00	51 133 319,72
ИТОГО по счету торого порядка		245,00	0,00	245,00	0,00	0,00	0,00	51 133 074,72	0,00	51 133 074,72	51 133 319,72	0,00	51 133 319,72
ИТОГО по счету ервого порядка		69 616 326,99	2 454,62	69 618 781,61	164 643,37	0,00	164 643,37	567 284 492,50	610 349,22	567 894 841,72	636 736 176,12	612 803,84	637 348 979,96
606													
	60601	388 514 828,99	0,00	388 514 828,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 514 828,99	0,00	388 514 828,99
ИТОГО по счету торого порядка		388 514 828,99	0,00	388 514 828,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 514 828,99	0,00	388 514 828,99
ИТОГО по счету ервого порядка		388 514 828,99	0,00	388 514 828,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	388 514 828,99	0,00	388 514 828,99
609													
	60903	133 697,52	0,00	133 697,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	133 697,52	0,00	133 697,52
ИТОГО по счету торого порядка		133 697,52	0,00	133 697,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	133 697,52	0,00	133 697,52
ИТОГО по счету ервого порядка		133 697,52	0,00	133 697,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	133 697,52	0,00	133 697,52
613													
	61304	10 618 690,63	0,00	10 618 690,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 618 690,63	0,00	10 618 690,63
ИТОГО по счету торого порядка		10 618 690,63	0,00	10 618 690,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 618 690,63	0,00	10 618 690,63
ИТОГО по счету ервого порядка		10 618 690,63	0,00	10 618 690,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 618 690,63	0,00	10 618 690,63
ИТОГО по азделу		468 885 544,13	2 454,62	468 887 998,75	164 643,37	0,00	164 643,37	567 284 492,50	610 349,22	567 894 841,72	1 036 005 393,26	612 803,84	1 036 618 197,10
703													
	70301	1 946 437 009,38	0,00	1 946 437 009,38	1 946 437 009,38	0,00	1 946 437 009,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ИТОГО по счету торого порядка		1 946 437 009,38	0,00	1 946 437 009,38	1 946 437 009,38	0,00	1 946 437 009,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	70302	0,00	0,00	0,00	1 704 430 144,30	0,00	1 704 430 144,30	2 262 846 996,98	0,00	2 262 846 996,98	558 416 852,68	0,00	558 416 852,68
ИТОГО по счету торого порядка		0,00	0,00	0,00	1 704 430 144,30	0,00	1 704 430 144,30	2 262 846 996,98	0,00	2 262 846 996,98	558 416 852,68	0,00	558 416 852,68
ИТОГО по счету ервого порядка		1 946 437 009,38	0,00	1 946 437 009,38	3 650 867 153,68	0,00	3 650 867 153,68	2 262 846 996,98	0,00	2 262 846 996,98	558 416 852,68	0,00	558 416 852,68
ИТОГО по азделу		1 946 437 009,38	0,00	1 946 437 009,38	3 650 867 153,68	0,00	3 650 867 153,68	2 262 846 996,98	0,00	2 262 846 996,98	558 416 852,68	0,00	558 416 852,68
ИТОГО по ассиву		89 978 143 670,93	12 449 558 320,06	102 427 701 990,99	3 655 751 783,46	19 972 271,53	3 675 724 054,99	2 830 152 376,31	610 349,22	2 830 762 725,53	89 152 544 263,78	12 430 196 397,75	101 582 740 661,53

Президент А.Л.Мотылев Главный бухгалтер В.В.Дыльнов

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС»
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
ЗА 2007 ГОД

1. Перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции кредитной организации, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Области рынка, на которых сосредоточены основные финансовые средства, а также банковские операции, оказавшие наибольшее влияние на полученный финансовый результат, следующие:

- *Ссуды клиентам (некредитным организациям)*. В 2007 году доходов по предоставленным кредитным продуктам получено на 31,6% больше, чем в 2006 году;
- Объем доходов *по размещенным средствам в кредитных организациях* в 2007 году остался на уровне 2006 года и составил 381, 6 млн.рублей.
- *Операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами.* В 2007 год чистый доход от операций на данном сегменте финансового рынка составил (с учетом переоценки иностранной валюты) 1 142,5 млн.рублей, что на 23,8% ниже аналогичного показателя за 2006 год.
- Чистые доходы от *операций с ценными бумагами* выросли в 14.3 раза и составили 982,9 млн.рублей по сравнению с 68,6 млн.рублей за 2006 год.
- *Комиссионные и прочие чистые операционные доходы* выросли в 14.9 раз по сравнению результатом за 2006 и составили 1 285,1 млн.рублей.

Основные направления расходования средств. Основными статьями расходов в 2007 году были следующие: расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) - выросли в 1,9 раза, расходы по выпущенным долговым обязательствам увеличились в 2,2 раза; административно-управленческие расходы Банка увеличились на 13.4% по сравнению с предшествующим годом, отрицательный результат по созданию/восстановлению резервов увеличился в 5,5 раз. Расходы по привлеченным средствам от кредитных организаций уменьшились на 27%.

Чистая прибыль банка за 2007 год составила 16 111 тыс. рублей. Уменьшение данного показателя по сравнению с 2006 годом (1 210 833 тыс. рублей) объясняется переходом кредитных организаций от «кассового» метода отражения доходов и расходов к методу «начислений», в результате которого финансовый результат деятельности Банка скорректирован на доходы и расходы, по которым дата признания относится к 2007 году.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, способных повлиять на финансовую устойчивость и политику.

Для дальнейшего продвижения банковских продуктов в различных регионах страны в 2007 году был открыт филиал «Ростовский». Общее количество филиалов на 01.01.2008 года составило 4. В 2008 году Банк планирует открыть еще 5 филиалов в городах Самара, Пермь, Тюмень, Екатеринбург и Краснодар.

В 2007 году было открыто 9 новых отделений:

- В Головном офисе - 4 дополнительных офиса. Общее количество дополнительных офисов в Москве достигло 32.
- В филиале «Петербургский» открыт 1 дополнительный офис и общее количество дополнительных офисов в филиале составило 9.
- В филиале «Новосибирский» открыто 4 дополнительных офиса и общее количество дополнительных офисов в филиале составило 5.

По состоянию на 1 января 2008 года объем привлеченных денежных средств клиентов составляет 70,4 млрд.рублей, что больше аналогичного показателя на 01.01.2007 года на 33,6%.

Рост клиентской базы в 2007 году характеризуется следующими показателями:

	на	на	Увеличение

	01.01.2008 в ед.	01.01.2007 в ед.	в %%
Количество обслуживаемых корпоративных клиентов, всего, в том числе:	**28 436**	**20 949**	**35,7%**
в Головном офисе в г.Москве	24 249	19 612	23,6%
в Санкт-Петербургском филиале	2 459	1 181	108,2%
в Нижегородском филиале	254	102	149%
в Новосибирском филиале	1 366	54	2 429,6%
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	108	0	-
Количество обслуживаемых физических лиц, всего, в том числе:	**28 979**	**17 924**	**61,7%**
в Головном офисе в г.Москве	7 317	5 295	38,2%
в Санкт-Петербургском филиале	17 033	11 616	46,6%
в Нижегородском филиале	1 300	858	51,5%
в Новосибирском филиале	2 789	155	1 699,4%
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	540	0	-

В 2007 году сохранились темпы роста объема привлеченных средств от физических лиц. Остатки на счетах физических лиц по сравнению с прошлым годом выросли на 34,7% и составили 23 711 млн. рублей. Объем привлеченных средств от юридических лиц (кроме кредитных организаций) увеличился на 64.9% и составил 33 090 млн.рублей.

В 2007 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» продолжил активно развивать направление межбанковского сотрудничества. Следствием этого было увеличение числа банков-партнеров, с которыми Банк осуществлял сотрудничество по различным направлениям, а также увеличение количества и объемов проводимых с ними операций.

По состоянию на 01.01.08 число банков, с которыми заключено генеральное соглашение о сотрудничестве, составило 577 банков, в том числе 268 банков из России, стран ближнего зарубежья и Латвии являлись банками-респондентами, для которых ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» открыл и обслуживал около 650 корреспондентских счетов типа ЛОРО.

Объем конверсионных операций, совершенных ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» с банками из России и СНГ, составил в 2007 году около 2,0 млрд. долларов США. Помимо этого, Банк активно проводил клиентские и собственные операции на международных валютных рынках, контрагентами по которым выступали банки, расположенные в Швейцарии, Великобритании, Германии и Австрии.

В 2007 году наблюдался рост оборотов по корреспондентским счетам ЛОРО, открытым в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Совокупный объем денежных средств, поступивших на счета ЛОРО в 2007 году, составил 321 529,0 млн. рублей, в том числе 296 364,4 млн. рублей на счета банков-резидентов и 25 164,6 млн. рублей на счета банков-нерезидентов.

В 2007 году Банк проводил различные инвестиционные операции с собственными ценными бумагами, с ценными бумагами сторонних эмитентов, а также срочными инструментами как на российском так и на зарубежных фондовых рынках.

В 2007 году в состав инвестиционного портфеля были включены акции нефтяных, энергетических, телекоммуникационных компаний, компаний металлургического сектора, акции банков.

Нефтяной сектор инвестиционного портфеля состоял из обыкновенных акций компаний: ОАО "Газпром", ОАО "Роснефть", ОАО "Татнефть", привилегированных акций ОАО "Транснефть" и ОАО "Сургутнефтегаз".

Энергетический сектор составляли обыкновенные акции РАО "ЕЭС России", ОАО "ОГК-3", ОАО "ОГК-5", ОАО "ТГК-5", ОАО "ТГК-9".

В портфель акций телекоммуникационных компаний были включены обыкновенные акции ОАО "Уралсвязьинформ" и ОАО "Волгателеком", привилегированные акции ОАО "Ростелеком".

Металлургический сектор был представлен в основном обыкновенными акциями ОАО "Северсталь", а горно-металлургический обыкновенными акциями ОАО "ГМК Норильский никель".

Инвестиционный портфель банковского сектора составляли обыкновенные акции ОАО "Сбербанк РФ", ОАО "ГЛОБЭКСБАНК", ОАО "Возрождение", ОАО "Московский муниципальный банк".

Кроме инвестиций в различные секторы экономики Банк активно проводил операции РЕПО на рынке акций. В основном операции проводились с акциями таких эмитентов как ОАО "Газпром", ОАО "Сбербанк РФ", РАО "ЕЭС России" и «ЛУКОЙЛ».

В 2007 году Банк инвестировал денежные средства и на российском рынке облигаций. В состав портфеля были включены такие облигации как "АИЖК-5", "АИЖК-9", "ГазФин01", "МосСельПром1", "РЖД-07обл" и облигации других эмитентов.

На зарубежных фондовых площадках за указанный период торговые операции проводились с фьючерсными контрактами на основные фондовые индексы такие как DAX, Dow Jones, S&P и т.д. Банк активно торговал фьючерсными контрактами на индекс РТС в торговой системе FORTS. Остальные фондовые операции в 2007 году проводились Банком на Московской межбанковской валютной бирже, Чикагских биржах (CME & CBOT).

Общий объем вложений в акции в 2007 году составил 167 млн.рублей, совокупный объем операций РЕПО - 29 млрд. рублей, совокупный объем операций с ценными бумагами иностранных эмитентов - 40,4 млн. долларов США.

В 2007 году Банк продолжил работу по формированию кредитного портфеля, исходя из кредитной политики, направленной на дальнейшую диверсификацию выдаваемых кредитов. При этом уделялось значительное внимание вопросам обеспеченности, срочности и возвратности кредитов с минимизацией создаваемых резервов на возможные потери по ссудам.

В структуре выдаваемых кредитов значительно возросла доля средств, направленных в такие отрасли как торговля, услуги и строительство.

Банк активно финансировал проекты заемщиков, целевым назначением которых является пополнение оборотных активов, модернизация внеоборотных средств, вложения в котируемые ценные бумаги, а также приобретение объектов коммерческой недвижимости и строительство жилого фонда.

Объемы вложений по видам заемщиков показаны в следующей таблице:

	на 01.01.2008 в тыс.руб.	на 01.01.2007 в тыс.руб.	Увеличение в %%
Общий объем выданных кредитов, всего, в том числе:	**71 547 944**	**49 118 656**	**45,7%**
ссуды кредитным организациям	3 683 585	3 066 289	20,1%
ссуды юридическим лицам	66 256 549	45 657 295	45,1%
ссуды физическим лицам	1 597 312	392 919	306,5%
овердрафты по пластиковым картам	10 498	2 153	387,6%

Расширялся спектр предоставляемых кредитных услуг и документарных операций.

Среди перечня документарных операций основной удельный вес приходится на следующие виды банковских гарантий: конкурсные (тендерные) гарантии, платежные гарантии, гарантии исполнения контрактов, гарантии возврата аванса, таможенные гарантии. Этому способствовало включение Банка в реестр кредитных организаций, чьи гарантии принимаются в обеспечение обязательств субъектов ВЭД перед таможенными органами.

Увеличение объема операций по предоставлению гарантий можно продемонстрировать следующей таблицей:

	в 2007 году	в 2006 году	Увеличение/ уменьшение в разы

Объем выданных гарантий, (в тыс. ед.) в том числе:			
в рублях	2 437 852	259 099	9,4
в долларах США	1 808	17 142	-9,5
в евро	847 750	2 012	421,3
Количество выданных гарантий (в ед.), в том числе:	**152**	**70**	**2,2**
в рублях	137	39	-
в долларах США	12	10	-
в евро	3	21	-

Динамичный рост портфеля гарантий позитивно сказался на росте полученного комиссионного дохода, который за годовой период возрос в 4 раза.

Банк предъявляет достаточно высокие требования к формированию залогового обеспечения с целью минимизации рисков по каждой кредитной сделке, обращая особое внимание на ликвидность и надежность имущественного залога. В структуре залогового обеспечения наибольший удельный вес занимают товары в обороте - 70%, недвижимое имущество - 26%, движимое имущество - 4%.

В 2007 году Банк укрепил и расширил объем международного бизнеса с ведущими банковскими институтами, в частности «Union Bank of Switzerland» (Швейцария), «Credit Suisse» (Швейцария), «Zuercher Kantonalbank» (Швейцария), «ING Bank» (Нидерланды), «Bank of New York» (США), «Rabobank» (США), «RZB» (Австрия), «Oberbank AG» (Австрия), «Korea Exchange Bank» (Республика Корея).

По итогам 2007 года общий объем кредитных линий, установленных на Банк зарубежными партнерами для проведения сделок по документарным операциям и межбанковскому кредитованию, увеличился до 150 млн. долларов США, что примерно в 1,5 раза превышает показатель 2006 года.

В целях более полного использования кредитных линий, установленных зарубежными банками на проведение документарных операций, Банком в 2007 году использовался такой продукт как межбанковское рамбурсирование. При этом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» выступал как банк- эмитент документарного аккредитива с отсрочкой платежа, а зарубежный банк, установивший лимит на ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», выдавал рамбурсное обязательство в пользу банка, подтверждающее аккредитив банка ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

В целом за год объем международных операций Банка с использованием документарных аккредитивов, гарантий и резервных аккредитивов составил сумму около 104 млн. долларов США, что на 26 % превышает аналогичный показатель 2006 года.

В 2007 году Банком получена аккредитация в Экспортно-Импортном Банке США, который подтвердил заинтересованность работы в рамках кредитной линии.

В марте 2007 года на ФБ ММВБ состоялось биржевое размещение процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 01 (государственный регистрационный номер 40101942B от 27 ноября 2006 года) в количестве 2 млн. штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на сумму 2 млрд. рублей и сроком погашения через 3 года с годовой офертой, дата исполнения которой наступает в 366-й день с даты начала размещения облигаций.

С мая 2007 года началось вторичное биржевое обращение облигаций Банка. По итогам 2007 года общий объем торгов облигациями Банка с начала обращения составил более 4 млрд. рублей.

Банк в течение 2007 года принял участие в размещениях облигационных займов в качестве андеррайтера и со-андеррайтера следующих эмитентов: ОАО НПО «САТУРН», ООО «Севкабель-финанс», ОАО «Южная телекоммуникационная компания», ООО «Мособлгаз-финанс», ОАО «Стройтрансгаз», Правительство Московской области, ОАО «АВТОВАЗ», ОАО «АВТОВАЗБАНК», общий объем эмиссии которых составил 36,8 млрд. рублей.

В феврале 2007 года был учрежден общий фонд банковского управления (ОФБУ) «ГЛОБЭКС-Индекс», базирующийся на Индексе ММВБ. В марте 2007 года в Банке России были зарегистрированы Общие условия ОФБУ «Глобэкс - Индекс» (рег. № 04452524300224 от 22.03.2007г.).

В 2008 году планируется осуществление заимствований для Банка на финансовых рынках, как на территории РФ, так и за рубежом путем выпуска различных форм долговых обязательств и учреждение ряда ОФБУ с различными стратегиями управления.

Банк является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International и лицензиатом Diners Club International. ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» эмитирует карточки международной платежной системы VISA Electron, VISA Classic, VISA Gold для физических и Visa Business для юридических лиц, а также осуществляет организацию приема к оплате банковских карт (эквайринг) международных и российских платежных систем VISA International, MASTERCARD International, DINERS CLUB International, JCB International, СТБ-Кард и проведение расчетов по операциям.

Сравнительная характеристика операций по пластиковым картам за 2006 и 2007 год приведена в следующей таблице:

	в 2007 году	**в 2006 году**	Увеличение в %%
Количество эмитированных пластиковых карт (в ед.), всего, в том числе:	**71 246**	**25 586**	**178.5**
в Головном офисе в г.Москве	50 000	20 397	145.1
в Санкт-Петербургском филиале	5 822	3 954	47.2
в Нижегородском филиале	3 779	1 096	244.8
в Новосибирском филиале	11 431	139	8 123.7
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	214	0	-
Количество операций, произведенных с использованием карт Банка (в ед.), всего, в том числе:	**1 062 169**	**397 652**	**167.1**
в Головном офисе в г.Москве	750 930	341 344	120.0
в Санкт-Петербургском филиале	81 891	44 662	83.4
в Нижегородском филиале	78 949	11 004	617.5
в Новосибирском филиале	147 872	642	22 933.0
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	2 527	0	
Объем операций, совершенных с использованием пластиковых карт (в тыс.руб.), всего, в том числе:	**6 843 980**	**2 997 905**	**128.3**
в Головном офисе в г.Москве	5 044 820	2 484 811	103.0
в Санкт-Петербургском филиале	818 337	450 431	81.7
в Нижегородском филиале	358 119	59 286	504.1
в Новосибирском филиале	586 763	3 377	17 275.3
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	35 941	0	-

В рамках зарплатных проектов сумма денежных средств, перечисленных сотрудникам организаций в 2007 году выросла на 93%, объем эмиссии карт увеличился по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года на 258 % и достиг 26,5 тыс..
Банк продолжает развитие ко-брэнд карт, выпускаемых в рамках совместных проектов:

- **количество Карт профессионального бухгалтера увеличилось на 150% или в 2,5 раза;**
- **количество Карт Ученого увеличилось на 50%, или в 1,5 раза.**

Рост сети банкоматов Банка и торгово-сервисных предприятий, обслуживаемых в рамках эквайринговой программы, представлен в следующей таблице:

	на 01.01.2008 в ед.	**на 01.01.2007 в ед.**	Увеличение в %%
Количесво банкоматов Банка, всего, в том числе:	**214**	**61**	**250,8%**
в Головном офисе в г.Москве	132	66	
в Санкт-Петербургском филиале	20	13	
в Нижегородском филиале	17	8	
в Новосибирском филиале	40	7	
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	5	0	
Количество торгово-сервисных предприятий,	**534**	**316**	**69,0%**

обслуживаемых Банком в рамках эквайриноговой программы, всего, в том числе:			
в Головном офисе в г.Москве	394	238	
в Санкт-Петербургском филиале	84	57	
в Нижегородском филиале	27	21	
в Новосибирском филиале	29	0	
в Ростовском филиале (открыт в 2007 году)	0	0	

В прошедшем году услуги по денежным переводам по системам Вестерн Юнион, Анелик, Contact и Рапида внедрены в десяти новых подразделениях банка, а общий объем переводов, осуществленных посредством указанных систем, вырос на 83 % и достиг 97 млн. долларов США.

В течение 2007 года выросли обороты по операциям с дорожными и коммерческими чеками: объем продаж дорожных чеков увеличился в 2,5 раза и составил почти 5 млн. долларов США, а объем купленных чеков вырос с 1 до 2,3 млн. долларов США.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями. Применяемые кредитной организацией методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками.

Деятельность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», как и любого крупного кредитно-финансового института с широко диверсифицированными видами деятельности, сопряжена с возникновением ряда разнохарактерных рисков, управление которыми является одной из важнейших и наиболее актуальных задач.

Проводимая в Банке комплексная работа по управлению рисками направлена на достижение оптимального соотношения риска и рентабельности проводимых операций, поддержание деловой репутации и обеспечение максимальной безопасности внутренних бизнес-процессов.

Определение данных целей предполагает решение круга задач по идентификации возникающих рисков, их измерению и мониторингу, расчету и утверждению лимитов проводимых операций с последующим контролем за их соблюдением и созданием соответствующих резервов.

В рамках процесса регулирования рисков и формирования политики в области управления рисками в Банке функционируют Комитет по управлению активами, пассивами и рисками, Кредитный комитет, Комитет по банковским продуктам.

В настоящее время определен следующий перечень рисков, возникающих в процессе деятельности Банка:

Финансовые:
- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Нефинансовые:
- операционный риск;
- репутационный риск;
- прочие виды нефинансовых рисков (правовой, страновой и другие).

Кредитные риски

Кредитный риск - основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, связан с невозвращением или несвоевременным возвращением контрагентом полученных от кредитной организации средств. Увеличение объема просроченной задолженности по предоставленным средствам может привести к снижению ликвидности и к убыткам кредитной организации.

Система управления кредитными рисками, созданная в банке ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», включает в себя оценку и контроль рисков при осуществлении операций по коммерческому кредитованию, а также при проведении операций на фондовых и финансовых рынках. Внутренняя нормативная база, регламентирующая условия и порядок предоставления кредитных услуг, позволяет с помощью балльной системы и разработанной методике внутренних рейтингов оценить финансовое состояние потенциальных заемщиков и в дальнейшем определить категорию качества ссуды для формирования резерва на возможные потери. На постоянной основе проводится

качественный и количественный анализ кредитного портфеля с целью сохранения достаточного уровня диверсификации кредитных рисков.

Риск ликвидности

Ликвидность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является существенным фактором его надежности. Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы в любой момент времени Банк был способен своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства перед кредиторами. С этой целью на регулярной основе анализируется состав активов и обязательств Банка, прогнозируется влияние планируемых операций на показатели ликвидности, рассчитываются нормативы в соответствии с требованиями Банка России с целью исключения вероятности несбалансированности активов и пассивов по срокам.

Управление процентным риском тесно связано с риском ликвидности и включает в себя анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок. Задача управления процентным риском состоит в минимизации этого риска в пределах прибыльности Банка и поддержании необходимого уровня ликвидности.

Рыночные риски

Для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, используются лимиты для ограничения максимально допустимых убытков.

В Банке проводится оперативный контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции. Одновременно осуществляется расчет возможных потерь от отрицательной переоценки открытых валютных позиций с помощью метода Value-at-Risk (VAR).

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов. При этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента на основе регулярного мониторинга и анализа.

Операционные риски

Операционный риск связан с возможностью прямых и косвенных потерь в результате недостатков и ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников, в работе информационных систем или вследствие внешних событий.

Организационная структура Банка, внутренние правила работы подразделений и процедуры совершения банковских операций разрабатываются и постоянно совершенствуются таким образом, чтобы максимально минимизировать возможность возникновения операционных рисков.

Наряду с этим, в качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях, комплексные программы защиты информации, осуществляется разработка сценариев действий в случае непредвиденных обстоятельств.

Репутационные риски и прочие нефинансовые риски

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» прилагает большие усилия к созданию позитивного имиджа в глазах нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности деятельности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита.

Банк классифицирует своих клиентов по нескольким категориям по степени потенциального риска и в зависимости от категории устанавливает режим контроля над их операциями. Созданная система контроля снижает не только репутационный риск, но и правовой, страновой и многие другие риски.

Банк планирует проводить дальнейшее совершенствование методологической базы, реализуя концепцию целостной системы риск-менеджмента. При этом акцент будет поставлен на внедрении процедур анализа, контроля и управления кредитными рисками, соответствующих передовым подходам, принятым в международной практике.

4. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на 2007 год для целей бухгалтерского учета была утверждена Приказом Президента Банка от 29.12.2006 № 416. Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2007 году, в Учетную политику не вносилось**.**

5. Краткие сведения по инвентаризации.

Инвентаризация имущества банка в Головном офисе по состоянию на 01.11.2007г. проводилась в соответствии с Приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 30.10.2007 №368 «О проведении инвентаризации».

В результате инвентаризации, расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета выявлено не было.

В соответствии с Приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 30.10.2007 № 367 «О проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств» была произведена сверка финансовых требований и обязательств Банка по состоянию на 1 ноября 2007 года. Результаты инвентаризации отражены в Актах по Головному офису, дополнительным офисам и каждому филиалу Банка.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 09.10.2002 года №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и в соответствии с распоряжениями управляющих дополнительных офисов и филиалов Банка по состоянию на 1 января 2008 года были проведены ревизии касс. Излишков или недостач не выявлено. Результаты ревизий отражены в Актах ревизий наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков и документов строгой отчетности и прочих ценностей.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47415, 47423, 60302,60304, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323 составляет 728 750 тыс. рублей, из которой 51 257 тыс. рублей составляет просроченная дебиторская задолженность, из нее:

- 25 тыс. рублей классифицированы во 2-ю категорию качества,
- 51 232 тыс. рублей - в 5-ю категорию качества.

Резерв под просроченную задолженность, в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» создан в полном объеме.

Сумма просроченной дебиторской задолженности не является существенной, так как составляет 7% от общей суммы дебиторской задолженности Банка.

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» общий остаток с учетом операций СПОД на 01.01.2008 года составляет 312 496 тыс. рублей, из которых 26 259 тыс. рублей - требования банка к поставщикам, подрядчикам и покупателям. В адреса всех поставщиков, подрядчиков и покупателей направлены акты по подтверждению остатков. Не подтверждена двухсторонними актами сумма 2 238 тыс. рублей, что составляет 8,5% от общей суммы требований Банка к поставщикам, подрядчикам и покупателям. Работа по получению подтверждений продолжается.

Сумма 286 237 тыс. рублей на счете 60312 - суммы доходов от банковских операций, операционные доходы банка, отнесенные на указанный счет 60312 в соответствии с требованиями пункта 3.3 письма Банка России от 07.09.2007 №142-Т. Кредиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47416, 47422, 60301, 60305, 60309, 60311, 60313, 60322 с учетом операций СПОД на 01.01.2008 года составляет 1 131 899 тыс. рублей. Просроченной кредиторской задолженности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» не имеет.

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» отражены денежные средства в общей сумме 29 496 тыс. рублей, которые не могли быть зачислены на счета клиентов по следующим причинам:

- 15 439 тыс. рублей - отсутствовали расчетные документы,
- 84 тыс. рублей - закрыт счет получателя средств,
- 13 973 тыс. рублей - в расчетных документах неверно указаны реквизиты получателя средств.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка на 2007 год.

Особенности проведения отдельных учетных операций:

Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к торговому, инвестиционному портфелям или портфелю контрольного участия.

Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене.

Для определения финансового результата от реализации (выбытия) принадлежащих Банку ценных бумаг используется метод ФИФО.

В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки ценных бумаг сальдо по соответствующему лицевому счету переоценки относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг балансовых счетов 70102 , 70204.

Переоценка остатков всех лицевых счетов в иностранных валютах производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному ЦБ РФ на конкретный день.

Суммы курсовых разниц, отраженных по счетам 61306, 61406, ежемесячно (в последний рабочий день месяца) списываются на счета доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществлялось по кассовому методу с учетом правил, закрепленных Положением Центрального Банка от 05.12.2002 года №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

Формирование финансовых результатов Банка производилось ежеквартально. Филиалы самостоятельно определяли финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного квартала. Передача филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка осуществлялась один раз в год в последний рабочий день через счета межфилиальных расчетов.

8. Изменения в учетной политике на следующий (2008-й) год.

В Учетную политику на 2008 год внесены изменения в связи с введением в действие с 01.01.2008 года Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», основным принципом которого является принцип отражения доходов и расходов Банка по методу «начисления».

9. Отражение событий после отчетной даты.

В сводной ведомости событий после отчетной даты отражены операции по приведению бухгалтерского учета в соответствие с нормами, установленными Положением Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Указанные операции производились с учетом требований письма Банка России от 07.09.2007 №142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год». Также, в качестве операций СПОД в сводной ведомости событий после отчетной даты отражены начисления (корректировки) по налогам и сборам за отчетный год.

Данные статьи 14.1 «Вклады физических лиц» в графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» формы 0409806 в соответствии с пунктом 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 Указаний Банка России от 16.01.2004 №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» пересчитаны по действующему на 01.01.2008 алгоритму расчета указанной статьи, а именно: в нее включены остатки на балансовых счетах 40813, 40817 и 40820 в сумме 1 681 271 тыс. рублей.

Президент Банка **А.Л.Мотылев**

М.П.

Главный бухгалтер **В.В. Дыльнов**

ПРИЛОЖЕНИЕ 3.
Годовой бухгалтерский отчет
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2008 год

Petersburg bank audit
J.V. Limited

199155, Санкт-Петербург,
Морская наб., д.33,
офис № 1

Аудиторская фирма
ООО "Петербургбанкаудит"

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91@peterlink.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

Адресат.

Акционерам кредитной организации: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Аудитор.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
Сокращенное наименование: ООО «Петербургбанкаудит»;
Место нахождения: 199155 , Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;
Государственная регистрация: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 12 декабря 2002 года, серия 78 № 000525218, за основным государственным регистрационным номером 1027800549149 (юридическое лицо зарегистрировано решением Исполнительного комитета Куйбышевского районного Совета народных депутатов Ленинграда № 804 от 20 июня 1991 года).
Лицензии:

- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности № Е 004585 от 27.06.2003, выдана Министерством финансов Российской Федерации сроком действия до 27 июня 2013 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит» является членом НП «Российская Коллегия аудиторов».

Аудируемое лицо.

Полное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»;
Сокращенное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;
Юридический адрес: Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1.;
Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 07.07.92г., регистрационный номер 1942.
- Запись о регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр 07.10.02г.; основной регистрационный номер 1027739326010.

Мы провели аудит прилагаемых форм финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2008 г. включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации состоит из:
- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2009 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2008 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2008 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2009 года;
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2009 года;
- Пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». 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:
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001г. № 119-ФЗ;
- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ;
- Федеральными правилами (Стандартами) аудиторской деятельности;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности НП «Российская Коллегия аудиторов»;
- Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- Нормативными актами Банка России.

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 и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2009 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

1 апреля 2009 г.

Генеральный директор
ООО «Петербургбанкаудит» **А.И. Михайлов**
(квалификационный аттестат № К 000755
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)

Руководитель аудиторской проверки **Н.Н. Щеглова**
(квалификационный аттестат № К 000724
по банковскому аудиту
с неограниченным сроком действия)

М.П.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2009 ГОДА

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

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	1 469 318	1 963 651
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 118 886	9 166 040
2.1	Обязательные резервы	71 318	1 222 857
3	Средства в кредитных организациях	20 247 225	5 145 639
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	123 499
5	Чистая ссудная задолженность	25 919 949	67 367 022
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 906	53 013
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	11 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 793 439	1 559 112
9	Прочие активы	1 362 815	1 421 725
10	**Всего активов**	**63 914 538**	**86 799 701**
II	**ПАССИВЫ**		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	2 219 440	5 281 248
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	35 967 338	56 801 132
13.1	Вклады физических лиц	15 709 114	23 710 725
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7 750 654	8 269 103
16	Прочие обязательства	1 550 261	3 020 455
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	86 143	112 895
18	**Всего обязательств**	**47 573 836**	**73 484 833**
III	**ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**		
19	Средства акционеров (участников)	10 084 431	10 084 431
20	Собственные акции (доли),выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	3 230 392	3 214 281
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	30	45
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 025 834	16 111
27	**Всего источников собственных средств**	**16 340 702**	**13 314 868**
IV	**ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 168 697	55 054 656
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	993 367	1 100 405

Операции по счетам доверительного управления не осуществлялись.

Президент Банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер В.В. Дыльнов

4

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2008 год

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

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:**	**8 522 595**	**7 195 878**
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	621 471	381 584
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7 782 202	6 774 252
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	118 922	40 042
2	**Процентные расходы, всего, в том числе:**	**5 141 688**	**5 541 618**
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	842 639	267 369
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 610 384	3 692 229
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	688 665	1 582 020
3	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)**	**3 380 907**	**1 654 260**
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	1 258 556	-2 162 229
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-410	-21
5	**Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери**	**4 639 463**	**-507 969**
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 788 322	-40 177
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	139 309	-7 399
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34 446	2 407 814
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	173 158	-447 539
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	16	8 835
12	Комиссионные доходы	417 836	574 043
13	Комиссионные расходы	109 227	72 979
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	345	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-248 612	-22 884
17	Прочие операционные доходы	2 237 862	5 455 518
18	**Чистые доходы (расходы)**	**9 072 918**	**7 347 263**
19	Операционные расходы	4 655 155	6 601 882
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 417 763	745 381
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 391 929	729 270
22	**Прибыль (убыток) после налогообложения**	**3 025 834**	**16 111**
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	**3 025 834**	**16 111**

Президент Банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер В.В. Дыльнов

5

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2008 г.

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)**
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

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:	1 522 202	X
1.1.1	Проценты полученные	8 492 605	X
1.1.2	Проценты уплаченные	-5 777 650	X
1.1.3	Комиссии полученные	697 226	X
1.1.4	Комиссии уплаченные	-109 065	X
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	1 796 642	X
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	X
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	34 446	X
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 079 645	X
1.1.9	Операционные расходы	-4 704 673	X
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-986 974	X
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3 298 177	X
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 151 539	X
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 870	X
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-13 880 581	X
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	44 030 164	X
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-81 269	X
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	X
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-3 898 589	X
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-22 379 809	X
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	X
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-353 000	X
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 406 788	X

6

1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4 820 379	X
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"	-4 756 026	X
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4 946 068	X
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	X
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	X
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-473 436	X
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	9 953	X
2.7	Дивиденды полученные	16	X
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-273 425	X
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	X
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	X
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	X
3.4	Выплаченные дивиденды	0	X
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	X
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	63 098	X
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	4 610 052	X
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	14 516 886	X
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9 906 834	X

Президент Банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер В.В. Дыльнов

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)**
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

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:	13 110 398	3 137 591	16 247 989
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	10 084 431	0	10 084 431
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	10 084 431	0	10 084 431
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3 214 281	16 111	3 230 392
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):			
1.5.1.	прошлых лет	0	15	15
1.5.2.	отчетного года	-177 105	3 110 483	2 933 378
1.6	Нематериальные активы	254	3	257
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	16.6	X	52.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	4 348 628	-1 016 489	3 332 139
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 180 943	-1 264 369	2 916 574
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	54 790	274 632	329 422
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	112 895	-26 752	86 143
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Президент Банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер В.В. Дыльнов

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
Почтовый адрес **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

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 (Н1)	Н1>=10%	52.4%		16.6%	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	Н2>=15%	439%		61.5%	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	Н3>=50%	334.5%		67.6%	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Н4<=120%	16.1%		107.6%	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6<=25%	Максимальное	24.9%	Максимальное	19%
			Минимальное	0.9%	Минимальное	1.4%
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Н7<=800%	137.3%		489.3%	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Н9.1<=50%	0		0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Н10.1<=3%	0.1%		0.1%	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Н12<=25%	0		0.3%	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					

15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Президент Банка В.В. Вавилин

Главный бухгалтер В.В. Дыльнов

10

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит», финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2009 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

- наименование аудиторской организации – Общество с ограниченной ответственностью «Петербургский банковский аудит»;
- лицензия № Е004585;
- дата выдачи лицензии – 27 июня 2003 года;
- срок действия лицензии – до 27 июня 2013 года;
- лицензия выдана на основании приказа Министерства Финансов Российской Федерации;
- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации – Михайлов Алексей Иванович.

Михайлов Алексей Иванович,
Генеральный директор,
Согласно Устава и протокола № 2 от 12.03.2007 г.
Собрания участников ООО «Петербургбанкаудит»

(подпись)

Место печати

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС»
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)
ЗА 2008 ГОД

1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка традиционно оказали операции по кредитованию клиентов (некредитных организаций). В 2008 году процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) достигли 7,78 млрд. руб., что почти на 15% больше, чем в 2007 году. Чистые процентные доходы составили 3,38 млрд.руб., что более чем в 2 раза превышает аналогичный показатель 2007 года.

В результате существенного сокращения кредитного портфеля в декабре 2008 года был восстановлен резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Общее изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах составило 1,26 млрд. руб.

Значительное влияние на изменение финансового результата оказали операции с фьючерсными контрактами. Чистый доход от этих операций составил 1,4 млрд.руб.

Административно-хозяйственные расходы Банка в 2008 году увеличились по сравнению с аналогичным показателем 2007 года на 19%.

Чистая прибыль Банка за 2008 год составила 3 025 834 тыс.рублей с учетом начисленных (уплаченных) налогов в размере 1 391 929 тыс.рублей.

В 2008 году продолжилось развитие региональной сети Банка: открыты филиалы в Перми и Самаре. На сегодняшний день региональная сеть Банка охватывает Центральный, Северо-Западный, Приволжский, Южный и Сибирский федеральные округа.

Также в 2008 году Банк открыл 5 дополнительных офисов. Общее количество дополнительных офисов Банка составило 51.

2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

Кризис ликвидности на мировом рынке капитала, вызванный системными сбоями в мировой финансовой системе, оказал влияние на текущее состояние ликвидности Банка. Стагнация рынка недвижимости, снижение прибыли, рост процентных ставок при разрыве между краткосрочными пассивами и инвестиционными активами привели Банк к сложной ситуации. Как следствие, в октябре 2008 года было принято решение о приобретении 99% акций банка «ГЛОБЭКС» Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Были предприняты своевременные и необходимые действия по возвращению Банка в режим бесперебойной работы. В декабре 2008 года была проведена реструктуризация активов Банка. Банк выполнил и продолжает выполнять все платежные и иные обязательства перед банками, юридическими и физическими лицами.

В 2008 году ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» продолжал развивать традиционные для себя направления бизнеса: осуществление операций на финансовых рынках и межбанковское сотрудничество.

Основными направлениями деятельности на финансовых рынках в 2008 году были конверсионные операции и операции на фондовом рынке.

На фондовом рынке Банк проводил инвестиционные операции как с собственными ценными бумагами, так и с ценными бумагами сторонних эмитентов, а также со срочными инструментами как на российских так и на зарубежных площадках.

В 2008 году в состав инвестиционного портфеля были включены акции таких эмитентов как ОАО НК «ЛУКойл», ОАО "Газпром", ОАО «ГМК Норильский никель», ОАО «НОВАТЭК», РАО «ЕЭС России».

Кроме инвестиций в различные секторы экономики Банк проводил операции РЕПО на рынке акций. В основном операции проводились с акциями таких эмитентов как ОАО «Газпром», ОАО «Уралсвязьинформ», ОАО «Транснефть», ОАО «Сбербанк», ОАО «Роснефть».

На зарубежных фондовых рынках торговые операции проводились с фьючерсными контрактами на основные фондовые индексы, такие как DAX, Dow Jones, S&P и т.д. Банк торговал фьючерсными контрактами на индекс РТС в торговой системе FORTS. Остальные операции в 2008 году проводились Банком на Московской межбанковской валютной бирже и Чикагской бирже.

Общий объем вложений в акции в 2008 году составил более 7,5 млрд.рублей, совокупный объем операций РЕПО - более 9,0 млрд. рублей, совокупный объем операций с ценными бумагами иностранных эмитентов – более 6,0 млн. долларов США.

В 2008 году Банк существенно расширил услуги, предоставляемые клиентам на финансовых рынках. Клиенты Банка получили возможность совершать торговые операции не только на российском рынке акций (объем совершенных операций клиентов на российском фондовом рынке составил 24 585,00 миллионов рублей), но также получили доступ к западным торговым площадкам.

На рынке конверсионных операций Банк проводил как собственные, так и клиентские операции как на российском, так и на зарубежных биржевых и внебиржевых рынках. Объем биржевых конверсионных операций составил более 1819,4 млрд. в рублевом эквиваленте, а объем конверсионных операций, совершенных Банком на внебиржевом рынке, превысил 35245,6 млрд. в рублевом эквиваленте.

Кроме того, Банк проводил операции с безналичным золотом на зарубежных финансовых рынках, объем которых в 2008 году превысил 280 млрд. в рублевом эквиваленте.

В сфере межбанковского сотрудничества ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» активно работал с банками по следующим основным направлениям: проведение депозитных и конверсионных операций, а также осуществление расчетов по счетам ЛОРО, открытым в Банке.

Основными контрагентами Банка по межбанковским депозитным и конверсионным операциям выступали российские банки и банки, расположенные в странах ближнего зарубежья. По состоянию на 01.01.09 у ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» были заключены генеральные соглашения о сотрудничестве с 553 банками.

На межбанковском рынке депозитных операций ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» осуществлял в 2008 году операции как по привлечению, так и по размещению денежных средств. Объем денежных средств, привлеченных от банков за указанный период, составил более 142 млрд. в рублевом эквиваленте, в том числе около 138 млрд. от банков-резидентов и более 4 млрд. от банков-нерезидентов. Объем денежных средств, размещенных в 2008 году на межбанковском рынке, составил около 202 млрд. в рублевом эквиваленте, в том числе более 54 млрд. было предоставлено банкам-резидентам и более 147 млрд. – банкам-нерезидентам.

Объем конверсионных операций, совершенных ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» со своими банками-партнерами из России и стран ближнего зарубежья составил в 2008 году около 28 млрд. в рублевом эквиваленте.

В 2008 году Банк продолжал активно развивать сферу корреспондентских отношений. По состоянию на 01.01.09 банками-респондентами ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» являлись 214

банков, для которых Банк открыл и обслуживал 455 корреспондентских счетов ЛОРО в российских рублях и в иностранной валюте. Объем денежных средств, поступивших на счета ЛОРО в 2008 году, превысил 327 млрд. в рублевом эквиваленте, в том числе около 305 млрд. на счета банков-резидентов и более 22 млрд. на счета банков-нерезидентов.

В 2008 году в области международного бизнеса Банк успешно сотрудничал с зарубежными банками из США, Канады, Швейцарии, Нидерландов, Австрии, Германии, Великобритании, Кипра, ОАЭ, Турции, Тайваня и Южной Кореи.

По итогам 2008 года общий объем операций документарного бизнеса, торгового и структурного финансирования составил 113 млн. долларов США, что на 8,7% превышает аналогичный показатель 2007 г. Финансирование операций осуществлялось с использованием таких инструментов как документарные аккредитивы с условием отсрочки платежа, аккредитивы с пост финансированием, а также резервных аккредитивов.

В 2008 г. продолжено активное международное сотрудничество Банка с зарубежными Экспортно-импортными агентствами. На Банк открыты кредитные лимиты от Экспортно – импортных банков и агентств США, Канады, Хорватии, Словении, Польши, Чехии, Китая, Турции, Кореи, Тайваня; получены аккредитации в Экспортно – импортных агентствах Cofas (Франция), Euler Hermes Kreditversicherungs –AG (Германия), Sace (Италия). Совокупный лимит кредитных рисков, установленных на Банк Экспортно – импортными агентствами превысил 250 млн. долларов США

В 2008 году продолжалось биржевое обращение процентных документарных неконвертируемых облигаций Банка на предъявителя серии 01 (государственный регистрационный номер 40101942B от 27 ноября 2006 года). По итогам 2008 года общий объем торгов облигациями Банка на ФБ ММВБ за 2008 год составил более 6,3 млрд. рублей.

13 марта 2008 г. Банк полностью выполнил обязательства по приобретению собственных облигаций серии 01 в соответствии с условиями объявленной публичной безотзывной оферты, выкупив более 1,6 млн. облигаций данного выпуска. Сразу после выкупа облигации были вновь размещены среди инвесторов с доходностью 12% годовых.

Очередная оферта по приобретению облигаций серии 01 была объявлена Банком на 16 марта 2009 г.

15 августа 2008 г. зарегистрированы 2 новых выпуска облигаций Банка (серии 02 государственный регистрационный номер 40201942B от 15 август а 2008 года и серии 03 государственный регистрационный номер 40301942B от 15 августа 2008 года) на общую сумму 5 млрд. рублей со сроками погашения через 3 года с даты начала размещения Облигаций.

23 апреля 2008 года Банком в качестве организатора и андеррайтера была осуществлена организация выпуска и биржевое размещение на ФБ ММВБ облигаций ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС» серии 01 (государственный регистрационный номер 4-01-36306-R от 11.10.2007 г.) в количестве 4 млн. штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на сумму 4 млрд. рублей и сроком погашения через 3 года с годовой офертой, с обеспечением в виде поручительства МОАО «Слава» (Второй часовой завод).

В течение 2008 года Банк в качестве андеррайтера и со-организатора принял участие в размещениях облигационных займов следующих эмитентов: ОАО «Московский кредитный банк» и ООО «НС-Финанс», общий объем эмиссии которых составил 4 млрд. рублей.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

В условиях мирового финансового кризиса Банк уделяет особое значение проблемам комплексного управления рисками и организации внутреннего контроля. Система управления рисками Банка основана на нормативных требованиях и рекомендациях Банка

России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, успешном опыте ведущих зарубежных и российских финансовых институтов. С целью минимизации кредитных рисков, риска ликвидности, рыночных, операционных, правовых и других банковских рисков в банке разработан пакет документов, определяющих принципы управления рисками и меры по предупреждению финансовых трудностей.

Организационная структура системы управления рисками базируется на взаимосвязанной работе коллегиальных органов управления (комитетов Банка): Комитет по управлению активами, пассивами и рисками, Кредитный комитет, Комитет по банковским продуктам, Бюджетный комитет, Экспертный совет, Инвестиционный комитет и ряда специализированных методических и контрольных подразделений Банка: Департамент финансовых рынков, Департамент банковских продуктов, Департамент планирования и анализа деятельности банка, Служба внутреннего контроля (включая отделы внутреннего контроля филиалов Банка) и др.

Система оценки и управления банковскими рисками Банка «ГЛОБЭКС» нацелена на достижение оптимального соотношения риска и рентабельности проводимых операций, поддержание деловой репутации и обеспечение максимальной безопасности внутренних бизнес-процессов.

Определение данных целей предполагает решение круга задач по идентификации возникающих рисков, их измерению и мониторингу, разработке документов и методик, регламентирующих процесс анализа рисков, расчету и утверждению лимитов проводимых операций с последующим контролем за соблюдением принятых процедур структурными подразделениями и сотрудниками Банка на всех уровнях управления рисками.

Реализация решений в области управления рисками в процессе текущей деятельности Банка возлагается на каждое из подразделений, которое осуществляет предварительный контроль операций. Текущий контроль реализации решений в области управления рисками осуществляют подразделения, отвечающие за оформление данных операций и контроль за ними.

Один из основных рисков, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, – кредитный риск.

Система управления кредитными рисками, созданная в банке ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», включает в себя оценку и контроль рисков при осуществлении операций по коммерческому кредитованию, а также при проведении операций на финансовых рынках. Внутренняя нормативная база, регламентирующая условия и порядок предоставления кредитных услуг, позволяет с помощью балльной системы и разработанной методики внутренних рейтингов оценить финансовое состояние потенциальных заемщиков и в дальнейшем определить категорию качества ссуды для формирования резерва на возможные потери. На постоянной основе проводится качественный и количественный анализ кредитного портфеля с целью сохранения достаточного уровня диверсификации кредитных рисков.

Ликвидность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» является существенным фактором его надежности. Управление риском ликвидности построено таким образом, чтобы в любой момент времени Банк был способен своевременно и в полном объеме выполнить свои обязательства перед кредиторами. В целях поддержания оптимально сбалансированной структуры баланса на регулярной основе анализируется состав активов и обязательств Банка, прогнозируется влияние планируемых операций на показатели ликвидности, рассчитываются нормативы в соответствии с требованиями Банка России, проводится лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Состояние платежной позиции Банка отслеживается на основании ежедневного расчета текущей позиции в режиме реального времени с целью своевременного обеспечения потребностей клиентов Банка в денежных средствах.

С целью минимизации процентного риска в Банке осуществляется на постоянной основе мониторинг соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности.

С целью минимизации фондового риска Банком анализируется рыночная ситуация на финансовых и фондовых рынках. Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, а также путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов.

Для минимизации валютного риска в Банке проводится оперативный контроль за соблюдением лимитов открытой валютной позиции. Одновременно осуществляется расчет возможных потерь от отрицательной переоценки открытых валютных позиций с помощью метода Value-at-Risk (VAR).

Основным методом минимизации Операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов Операционного риска.

Наряду с этим, в качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях, комплексные программы защиты информации, осуществляется разработка сценариев действий в случае непредвиденных обстоятельств.

Контроль и мониторинг Операционного риска осуществляется в рамках существующей в Банке системы внутреннего контроля.

Политика ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" в сфере управления правовым риском направлена на поддержание безупречной деловой репутации среди клиентов, партнеров и контролирующих государственных органов; повышение эффективности управления банковскими рисками с целью минимизации возможности несения Банком убытков.

Выявление правового риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов правового риска, который проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в законодательной и финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности правовому риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур и технологий.

Все нововведения, производимые в Банке, - изменение структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, в том числе с использованием аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ, освоение новых направлений деятельности - на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов правового риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления правового риска сотрудниками Банка осуществляется регистрация фактов наступления правового риска, обнаруженных в ходе выполнения должностных обязанностей.

Банк планирует проводить дальнейшее совершенствование методологической базы, реализуя концепцию централизованной системы риск-менеджмента.

4. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета была утверждена приказом Президента Банка от 31.12.2007 № 515 «Об учетной политике ЗАО «Глобэксбанк» (далее – «Учетная политика»). Версия 4 Учетной политики подготовлена на

основании требований Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-п «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», введенного в действие с 01.01.2008. Изменения, внесенные в Учетную политику, затронули практически все разделы бухгалтерского учета банковских операций, что связано с изменением принципов учета банковских операций и введения метода «начисления» при отражении доходов и расходов.

5. Краткие сведения о результатах инвентаризации..

Инвентаризация имущества, находящегося в собственности банка, учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах, проводилась по состоянию на 01.11.2008г. в Головном офисе, включая дополнительные офисы, в соответствии с приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 01.11.2008 № 394 «О проведении инвентаризации», в филиалах банка – на основании приказов управляющих филиалами.

В результате инвентаризации расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета выявлено не было.

В соответствии с приказом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» от 01.11.2008 № 393 «О проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств» была произведена сверка финансовых требований и обязательств Банка по состоянию на 1 ноября 2008 года. Результаты инвентаризации отражены в Актах. По итогам инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств по состоянию на 01.11.2008 г. расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием не выявлено.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 09.10.2002 года №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и от 24.04.2008 г. № 318-п «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» по состоянию на 1 января 2008 года были проведены ревизии касс во всех дополнительных офисах, филиалах и головном офисе банка. Излишков или недостач не выявлено. Результаты ревизий отражены в Актах ревизий наличных денежных средств, ценных бумаг, бланков и документов строгой отчетности и прочих ценностей.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47415, 47423, 60302,60304, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323 составляет 1 360 089 тыс. рублей, из которой 38 % приходится на расчеты с бюджетом, 32 % на расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и 29% на требования по прочим операциям.

По счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» общий остаток с учетом операций СПОД на 01.01.2009 года составляет 113 508 тыс. рублей. В адреса всех поставщиков, подрядчиков и покупателей направлены акты по подтверждению остатков. На дату составления годового отчета не получены от контрагентов оформленные акты на сумму 57 680 тыс. рублей, что составляет 51% от общей суммы требований Банка к поставщикам, подрядчикам и покупателям. Работа по получению от контрагентов подтверждений сумм требований к поставщикам, подрядчикам и покупателям продолжается.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47416, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322 с учетом операций СПОД на 01.01.2009 года составляет 900 516 тыс. рублей.

Наличие остатков в сумме 2 181 тыс. рублей на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» вызвано тем, что в сопроводительных документах к платежным документам были неверно указаны реквизиты

получателей денежных средств, которые не могли быть зачислены на соответствующие счета .

7. Сведения о просроченной задолженности.

Просроченная дебиторская задолженность составила 326 094 тыс.рублей, в том числе 2 213 тыс.рублей классифицированы в 1 категорию качества, 323 881 тыс.рублей классифицированы в 5 категорию качества. Сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 24 % от общей суммы дебиторской задолженности, большую долю от которой (98% от суммы просроченной задолженности) составляет задолженность по договору купли-продажи нежилого помещения.

Резерв под просроченную задолженность в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» создан в полном объеме.

Просроченной кредиторской задолженности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» не имеет.

8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в версии 4 Учетной политики Банка.

Особенности проведения отдельных учетных операций.

Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к одному из следующих видов портфелей:

«Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток»

«Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»

«Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»

«Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток»

«Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

«Портфель участия в дочерних и зависимых обществах».

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, принадлежащих Банку, применяется метод ФИФО.

Переоценка остатков всех лицевых счетов в иностранных валютах производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному ЦБ РФ на конкретный день.

Суммы курсовых разниц ежедневно списываются на счета доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления», что означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения (на дату принятия работы, оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Исключением являются случаи, прямо установленные Положением Центрального Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Особенностью учета доходов и расходов на балансовых счетах №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и №70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» является то, что они парные.

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки с лицевых счетов балансового счета первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) сумм, учтенных на лицевых счетах расходов прошлого года, и в кредит счета учета прибылей (убытков) сумм учтенных доходов прошлого года. Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

9. Характер некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку их последствий в денежном выражении не было.

10. Прочая информация

В 2008 году не было фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка.

Период после отчетной даты характеризуется продолжающимся экономическим кризисом, влияние которого на деятельность Банка в 2009 и последующих годах невозможно прогнозировать из-за сложности оценки будущей ситуации в стране и непредсказуемости рисков. Внешние макроэкономические факторы настолько велики, что могут оказать отрицательное влияние на деятельность коммерческих банков и всей банковской системы. Тем не менее, руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

Президент Банка В.В.Вавилин

Главный бухгалтер В.В. Дыльнов

М.П.

ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" (-1 - Консолидированный)

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты

за 2008 г.

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
					по дебету			по кредиту					
1-го порядка	2-го порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
	А. Балансовые счета.												
	АКТИВ												
106													
	10605	0,01	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,01
Итого по счету 1-го пор.		0,01	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,01
Итого по разделу		0,01	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,01
202													
	20202	799 062 069,25	267 996 496,46	1 067 058 565,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	799 062 069,25	267 996 496,46	1 067 058 565,71
	20206	3 699 038,03	2 270 039,53	5 969 077,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 699 038,03	2 270 039,53	5 969 077,56
	20207	10 322 860,34	7 930 651,60	18 253 511,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 322 860,34	7 930 651,60	18 253 511,94
	20208	361 916 345,39	6 176 328,76	368 092 674,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	361 916 345,39	6 176 328,76	368 092 674,15
	20209	6 716 967,50	3 228 118,85	9 945 086,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 716 967,50	3 228 118,85	9 945 086,35
Итого по счету 1-го пор.		1 181 717 280,51	287 601 635,20	1 469 318 915,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 181 717 280,51	287 601 635,20	1 469 318 915,71
Итого по разделу		1 181 717 280,51	287 601 635,20	1 469 318 915,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 181 717 280,51	287 601 635,20	1 469 318 915,71
301													
	30102	13 030 801 450,60	0,00	13 030 801 450,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 030 801 450,60	0,00	13 030 801 450,60
	30110	8 852 558 141,89	245 631 209,65	9 098 189 351,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 852 558 141,89	245 631 209,65	9 098 189 351,54
	30114	0,00	11 149 155 883,90	11 149 155 883,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 149 155 883,90	11 149 155 883,90
Итого по счету 1-го пор.		21 883 359 592,49	11 394 787 093,55	33 278 146 686,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 883 359 592,49	11 394 787 093,55	33 278 146 686,04
302													
	30202	49 316 000,00	0,00	49 316 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 316 000,00	0,00	49 316 000,00
	30204	22 002 000,00	0,00	22 002 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 002 000,00	0,00	22 002 000,00
	30213	30 149,53	0,00	30 149,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 149,53	0,00	30 149,53
	30233	3 859 049,89	1 106 763,85	4 965 813,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 859 049,89	1 106 763,85	4 965 813,74
Итого по счету 1-го пор.		75 207 199,42	1 106 763,85	76 313 963,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 207 199,42	1 106 763,85	76 313 963,27
303													
	30302	2 547 732 896,59	269 967 361,48	2 817 700 258,07	5 610 807 244,35	0,00	5 610 807 244,35	0,00	0,00	0,00	8 158 540 140,94	269 967 361,48	8 428 507 502,42
	30306	4 882 796 560,26	1 360 429 608,29	6 243 226 168,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 882 796 560,26	1 360 429 608,29	6 243 226 168,55
Итого по счету 1-го пор.		7 430 529 456,85	1 630 396 969,77	9 060 926 426,62	5 610 807 244,35	0,00	5 610 807 244,35	0,00	0,00	0,00	13 041 336 701,20	1 630 396 969,77	14 671 733 670,97
304													
	30402	16 767 002,56	0,00	16 767 002,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 767 002,56	0,00	16 767 002,56
Итого по счету 1-го пор.		16 767 002,56	0,00	16 767 002,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 767 002,56	0,00	16 767 002,56
306													
	30602	9 698,57	0,00	9 698,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 698,57	0,00	9 698,57
Итого по счету 1-го пор.		9 698,57	0,00	9 698,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 698,57	0,00	9 698,57
320													
	32004	7 000 000 000,00	0,00	7 000 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 000 000 000,00	0,00	7 000 000 000,00
	32005	5 500 000 000,00	0,00	5 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 500 000 000,00	0,00	5 500 000 000,00
	32006	1 000 000 000,00	0,00	1 000 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000 000,00	0,00	1 000 000 000,00
Итого по счету 1-го пор.		13 500 000 000,00	0,00	13 500 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 500 000 000,00	0,00	13 500 000 000,00
321													
	32104	0,00	1 699 085 100,00	1 699 085 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 699 085 100,00	1 699 085 100,00
	32109	0,00	2 791 138 000,00	2 791 138 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 791 138 000,00	2 791 138 000,00
Итого по счету 1-го пор.		0,00	4 490 223 100,00	4 490 223 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 490 223 100,00	4 490 223 100,00
323													
	32301	0,00	95 563,22	95 563,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	95 563,22	95 563,22
Итого по счету 1-го пор.		0,00	95 563,22	95 563,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	95 563,22	95 563,22
Итого по разделу		42 905 872 949,89	17 516 609 490,39	60 422 482 440,28	5 610 807 244,35	0,00	5 610 807 244,35	0,00	0,00	0,00	48 516 680 194,24	17 516 609 490,39	66 033 289 684,63
452													
	45201	64 665 711,29	0,00	64 665 711,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	64 665 711,29	0,00	64 665 711,29
	45204	40 060 000,00	0,00	40 060 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 060 000,00	0,00	40 060 000,00
	45205	6 875 478 057,64	143 963 960,00	7 019 442 017,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 875 478 057,64	143 963 960,00	7 019 442 017,64
	45206	1 570 936 600,00	381 945 200,00	1 952 881 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 570 936 600,00	381 945 200,00	1 952 881 800,00
	45207	30 094 427,16	80 796 100,00	110 890 527,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 094 427,16	80 796 100,00	110 890 527,16
Итого по счету 1-го пор.		8 581 234 796,09	606 705 260,00	9 187 940 056,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 581 234 796,09	606 705 260,00	9 187 940 056,09
455													

	45506	6 883 716,22	33 974 371,06	40 858 087,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 883 716,22	33 974 371,06	40 858 087,28
	45507	471 109 231,18	1 005 919 965,04	1 477 029 196,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	471 109 231,18	1 005 919 965,04	1 477 029 196,22
	45509	8 685 904,60	1 697 450,22	10 383 354,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 685 904,60	1 697 450,22	10 383 354,82
Итого по счету 1-го пор.		486 678 852,00	1 041 591 786,32	1 528 270 638,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	486 678 852,00	1 041 591 786,32	1 528 270 638,32
457													
	45705	0,00	27 442 831,96	27 442 831,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 442 831,96	27 442 831,96
	45708	20 000,00	189 767,91	209 767,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00	189 767,91	209 767,91
Итого по счету 1-го пор.		20 000,00	27 632 599,87	27 652 599,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00	27 632 599,87	27 652 599,87
458													
	45811	4 434 810,87	0,00	4 434 810,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 434 810,87	0,00	4 434 810,87
	45812	9 885 954,82	52 884 720,00	62 770 674,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 885 954,82	52 884 720,00	62 770 674,82
	45813	75 000,00	0,00	75 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75 000,00	0,00	75 000,00
	45815	320 347,05	4 450 951,67	4 771 298,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	320 347,05	4 450 951,67	4 771 298,72
	45816	0,00	29 380 400,00	29 380 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29 380 400,00	29 380 400,00
Итого по счету 1-го пор.		14 716 112,74	86 716 071,67	101 432 184,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 716 112,74	86 716 071,67	101 432 184,41
459													
	45912	805,21	27 334,06	28 139,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	805,21	27 334,06	28 139,27
	45915	131 177,73	1 617 054,91	1 748 232,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	131 177,73	1 617 054,91	1 748 232,64
	45916	0,00	736 462,33	736 462,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	736 462,33	736 462,33
	45917	0,00	80 697,09	80 697,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 697,09	80 697,09
Итого по счету 1-го пор.		131 982,94	2 461 548,39	2 593 531,33	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	131 982,94	2 461 548,39	2 593 531,33
471													
	47101	200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	0,00	200 000,00
Итого по счету 1-го пор.		200 000,00	0,00	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	0,00	200 000,00
474													
	47415	769 942,23	0,00	769 942,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	769 942,23	0,00	769 942,23
	47423	14 030 156,32	381 487 366,56	395 517 522,88	236 295,27	175 299,44	411 594,71	186,44	0,00	186,44	14 266 265,15	381 662 666,00	395 928 931,15
	47427	49 534 206,01	5 694 275,85	55 228 481,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 534 206,01	5 694 275,85	55 228 481,86
Итого по счету 1-го пор.		64 334 304,56	387 181 642,41	451 515 946,97	236 295,27	175 299,44	411 594,71	186,44	0,00	186,44	64 570 413,39	387 356 941,85	451 927 355,24
Итого по разделу		9 147 316 048,33	2 152 288 908,66	11 299 604 956,99	236 295,27	175 299,44	411 594,71	186,44	0,00	186,44	9 147 552 157,16	2 152 464 208,10	11 300 016 365,26
505													
	50505	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
Итого по счету 1-го пор.		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
507													
	50706	2 550 000,02	0,00	2 550 000,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 550 000,02	0,00	2 550 000,02
	50708	0,00	606 697,70	606 697,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	606 697,70	606 697,70
Итого по счету 1-го пор.		2 550 000,02	606 697,70	3 156 697,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 550 000,02	606 697,70	3 156 697,72
525													
	52503	117 660 675,68	46 390 954,23	164 051 629,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 660 675,68	46 390 954,23	164 051 629,91
Итого по счету 1-го пор.		117 660 675,68	46 390 954,23	164 051 629,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 660 675,68	46 390 954,23	164 051 629,91
Итого по разделу		123 070 411,75	46 997 651,93	170 068 063,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	123 070 411,75	46 997 651,93	170 068 063,68
602													
	60202	102 000,00	0,00	102 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 000,00	0,00	102 000,00
Итого по счету 1-го пор.		102 000,00	0,00	102 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	102 000,00	0,00	102 000,00
603													
	60302	514 296 102,48	0,00	514 296 102,48	237 112,95	0,00	237 112,95	0,00	0,00	0,00	514 533 215,43	0,00	514 533 215,43
	60306	93 042,90	0,00	93 042,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	93 042,90	0,00	93 042,90
	60308	41 000,00	0,00	41 000,00	0,00	0,00	0,00	1 113,40	0,00	1 113,40	39 886,60	0,00	39 886,60
	60310	12 614 127,54	0,00	12 614 127,54	600,00	0,00	600,00	1 752 556,41	0,00	1 752 556,41	10 862 171,13	0,00	10 862 171,13
	60312	115 704 278,51	0,00	115 704 278,51	2 669 948,34	0,00	2 669 948,34	4 865 861,57	0,00	4 865 861,57	113 508 365,28	0,00	113 508 365,28
	60314	323 029 592,33	1 239 893,96	324 269 486,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	323 029 592,33	1 239 893,96	324 269 486,29
	60323	83 786,32	0,00	83 786,32	760 660,10	0,00	760 660,10	760 660,10	0,00	760 660,10	83 786,32	0,00	83 786,32
Итого по счету 1-го пор.		965 861 930,08	1 239 893,96	967 101 824,04	3 668 321,39	0,00	3 668 321,39	7 380 191,48	0,00	7 380 191,48	962 150 059,99	1 239 893,96	963 389 953,95
604													
	60401	2 083 988 915,04	0,00	2 083 988 915,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 083 988 915,04	0,00	2 083 988 915,04
	60404	169 234 100,00	0,00	169 234 100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	169 234 100,00	0,00	169 234 100,00
Итого по счету 1-го пор.		2 253 223 015,04	0,00	2 253 223 015,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 253 223 015,04	0,00	2 253 223 015,04
607													
	60701	63 985 866,59	0,00	63 985 866,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 985 866,59	0,00	63 985 866,59
Итого по счету 1-го пор.		63 985 866,59	0,00	63 985 866,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	63 985 866,59	0,00	63 985 866,59
609													
	60901	437 706,00	0,00	437 706,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	437 706,00	0,00	437 706,00
Итого по счету 1-го пор.		437 706,00	0,00	437 706,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	437 706,00	0,00	437 706,00
610													

	61002	887 651,05	0,00	887 651,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	887 651,05	0,00	887 651,05
	61008	4 479 266,14	0,00	4 479 266,14	85 519,37	0,00	85 519,37	190 221,03	0,00	190 221,03	4 374 564,48	0,00	4 374 564,48
	61009	3 139 277,35	0,00	3 139 277,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 139 277,35	0,00	3 139 277,35
	61010	3 750,00	0,00	3 750,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 750,00	0,00	3 750,00
Итого по счету 1-го пор.		8 509 944,54	0,00	8 509 944,54	85 519,37	0,00	85 519,37	190 221,03	0,00	190 221,03	8 405 242,88	0,00	8 405 242,88
614													
	61403	105 591 261,71	49 652,79	105 640 914,50	0,00	0,00	0,00	3 070,87	0,00	3 070,87	105 588 190,84	49 652,79	105 637 843,63
Итого по счету 1-го пор.		105 591 261,71	49 652,79	105 640 914,50	0,00	0,00	0,00	3 070,87	0,00	3 070,87	105 588 190,84	49 652,79	105 637 843,63
Итого по разделу		3 397 711 723,96	1 289 546,75	3 399 001 270,71	3 753 840,76	0,00	3 753 840,76	7 573 483,38	0,00	7 573 483,38	3 393 892 081,34	1 289 546,75	3 395 181 628,09
706													
	70606	84 342 964 751,20	0,00	84 342 964 751,20	0,00	0,00	0,00	84 342 964 751,20	0,00	84 342 964 751,20	0,00	0,00	0,00
	70608	16 168 255 068,93	0,00	16 168 255 068,93	0,00	0,00	0,00	16 168 255 068,93	0,00	16 168 255 068,93	0,00	0,00	0,00
	70609	124 414,00	0,00	124 414,00	0,00	0,00	0,00	124 414,00	0,00	124 414,00	0,00	0,00	0,00
	70610	15 149 540,55	0,00	15 149 540,55	0,00	0,00	0,00	15 149 540,55	0,00	15 149 540,55	0,00	0,00	0,00
Итого по счету 1-го пор.		100 526 493 774,68	0,00	100 526 493 774,68	0,00	0,00	0,00	100 526 493 774,68	0,00	100 526 493 774,68	0,00	0,00	0,00
707													
	70706	0,00	0,00	0,00	85 816 658 025,89	0,00	85 816 658 025,89	85 816 658 025,89	0,00	85 816 658 025,89	0,00	0,00	0,00
	70708	0,00	0,00	0,00	17 505 593 018,23	0,00	17 505 593 018,23	17 505 593 018,23	0,00	17 505 593 018,23	0,00	0,00	0,00
	70709	0,00	0,00	0,00	124 414,00	0,00	124 414,00	124 414,00	0,00	124 414,00	0,00	0,00	0,00
	70710	0,00	0,00	0,00	15 149 540,55	0,00	15 149 540,55	15 149 540,55	0,00	15 149 540,55	0,00	0,00	0,00
	70711	0,00	0,00	0,00	1 174 350 727,00	0,00	1 174 350 727,00	1 174 350 727,00	0,00	1 174 350 727,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету 1-го пор.		0,00	0,00	0,00	104 511 875 725,67	0,00	104 511 875 725,67	104 511 875 725,67	0,00	104 511 875 725,67	0,00	0,00	0,00
Итого по разделу		100 526 493 774,68	0,00	100 526 493 774,68	104 511 875 725,67	0,00	104 511 875 725,67	205 038 369 500,35	0,00	205 038 369 500,35	0,00	0,00	0,00
Итого по активу		157 282 182 189,13	20 004 787 232,93	177 286 969 422,06	110 126 673 106,05	175 299,44	110 126 848 405,49	205 045 943 170,17	0,00	205 045 943 170,17	62 362 912 125,01	20 004 962 532,37	82 367 874 657,38
	ПАССИВ												
102													
	10207	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00
Итого по счету 1-го пор.		10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 084 431 000,00	0,00	10 084 431 000,00
106													
	10601	29 791,15	0,00	29 791,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29 791,15	0,00	29 791,15
Итого по счету 1-го пор.		29 791,15	0,00	29 791,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29 791,15	0,00	29 791,15
107													
	10701	3 230 391 826,32	0,00	3 230 391 826,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 230 391 826,32	0,00	3 230 391 826,32
Итого по счету 1-го пор.		3 230 391 826,32	0,00	3 230 391 826,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 230 391 826,32	0,00	3 230 391 826,32
108													
	10801	14 949,15	0,00	14 949,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 949,15	0,00	14 949,15
Итого по счету 1-го пор.		14 949,15	0,00	14 949,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	14 949,15	0,00	14 949,15
Итого по разделу		13 314 867 566,62	0,00	13 314 867 566,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 314 867 566,62	0,00	13 314 867 566,62
301													
	30109	35 904 156,67	852 179 345,25	888 083 501,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 904 156,67	852 179 345,25	888 083 501,92
	30111	2 331 603,67	234 420,61	2 566 024,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 331 603,67	234 420,61	2 566 024,28
	30126	150 364,73	0,00	150 364,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150 364,73	0,00	150 364,73
Итого по счету 1-го пор.		38 386 125,07	852 413 765,86	890 799 890,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 386 125,07	852 413 765,86	890 799 890,93
302													
	30222	0,00	118 069,84	118 069,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	118 069,84	118 069,84
	30231	5 185 410,76	0,00	5 185 410,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 185 410,76	0,00	5 185 410,76
	30232	2 391 735,09	606 126,86	2 997 861,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 391 735,09	606 126,86	2 997 861,95
Итого по счету 1-го пор.		7 577 145,85	724 196,70	8 301 342,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 577 145,85	724 196,70	8 301 342,55
303													
	30301	2 547 732 896,59	269 967 361,48	2 817 700 258,07	0,00	0,00	0,00	5 610 807 244,35	0,00	5 610 807 244,35	8 158 540 140,94	269 967 361,48	8 428 507 502,42
	30305	4 882 796 560,26	1 360 429 608,29	6 243 226 168,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 882 796 560,26	1 360 429 608,29	6 243 226 168,55
Итого по счету 1-го пор.		7 430 529 456,85	1 630 396 969,77	9 060 926 426,62	0,00	0,00	0,00	5 610 807 244,35	0,00	5 610 807 244,35	13 041 336 701,20	1 630 396 969,77	14 671 733 670,97
306													
	30601	12 512 914,81	0,00	12 512 914,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 512 914,81	0,00	12 512 914,81
	30606	17 655,20	0,00	17 655,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 655,20	0,00	17 655,20
Итого по счету 1-го пор.		12 530 570,01	0,00	12 530 570,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 530 570,01	0,00	12 530 570,01
313													
	31307	50 000 000,00	7 956 691,20	57 956 691,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000 000,00	7 956 691,20	57 956 691,20
	31308	208 000 000,00	102 831 400,00	310 831 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	208 000 000,00	102 831 400,00	310 831 400,00
Итого по счету 1-го пор.		258 000 000,00	110 788 091,20	368 788 091,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	258 000 000,00	110 788 091,20	368 788 091,20
314													
	31407	0,00	401 978 670,00	401 978 670,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	401 978 670,00	401 978 670,00
	31408	0,00	479 047 880,00	479 047 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	479 047 880,00	479 047 880,00
	31409	0,00	73 762 904,09	73 762 904,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	73 762 904,09	73 762 904,09

Итого по счету 1-го пор.		0,00	954 789 454,09	954 789 454,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	954 789 454,09	954 789 454,09
321													
	32115	27 911 380,00	0,00	27 911 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 911 380,00	0,00	27 911 380,00
Итого по счету 1-го пор.		27 911 380,00	0,00	27 911 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27 911 380,00	0,00	27 911 380,00
323													
	32311	503,35	0,00	503,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	503,35	0,00	503,35
Итого по счету 1-го пор.		503,35	0,00	503,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	503,35	0,00	503,35
Итого по разделу		7 774 935 181,13	3 549 112 477,62	11 324 047 658,75	0,00	0,00	0,00	5 610 807 244,35	0,00	5 610 807 244,35	13 385 742 425,48	3 549 112 477,62	16 934 854 903,10
405													
	40501	7 349,88	0,00	7 349,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 349,88	0,00	7 349,88
	40502	62 308 201,85	16 450 431,78	78 758 633,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	62 308 201,85	16 450 431,78	78 758 633,63
Итого по счету 1-го пор.		62 315 551,73	16 450 431,78	78 765 983,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	62 315 551,73	16 450 431,78	78 765 983,51
406													
	40602	43 864 182,29	0,00	43 864 182,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43 864 182,29	0,00	43 864 182,29
	40603	270 942,25	0,00	270 942,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	270 942,25	0,00	270 942,25
Итого по счету 1-го пор.		44 135 124,54	0,00	44 135 124,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	44 135 124,54	0,00	44 135 124,54
407													
	40701	129 911 612,18	11 576 778,68	141 488 390,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	129 911 612,18	11 576 778,68	141 488 390,86
	40702	4 153 703 985,14	456 328 369,31	4 610 032 354,45	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 153 703 985,14	456 328 369,31	4 610 032 354,45
	40703	420 108 648,20	34 980 023,89	455 088 672,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	420 108 648,20	34 980 023,89	455 088 672,09
Итого по счету 1-го пор.		4 703 724 245,52	502 885 171,88	5 206 609 417,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 703 724 245,52	502 885 171,88	5 206 609 417,40
408													
	40802	82 744 593,62	2 619 313,07	85 363 906,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	82 744 593,62	2 619 313,07	85 363 906,69
	40805	108,30	0,00	108,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108,30	0,00	108,30
	40807	186 398 089,42	108 453 333,23	294 851 422,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	186 398 089,42	108 453 333,23	294 851 422,65
	40813	583,77	0,00	583,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	583,77	0,00	583,77
	40814	2 871,89	0,00	2 871,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 871,89	0,00	2 871,89
	40817	514 544 523,51	425 048 969,39	939 593 492,90	0,00	0,00	0,00	0,43	0,00	0,43	514 544 523,94	425 048 969,39	939 593 493,33
	40820	10 436 016,49	23 242 412,95	33 678 429,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 436 016,49	23 242 412,95	33 678 429,44
Итого по счету 1-го пор.		794 126 787,00	559 364 028,64	1 353 490 815,64	0,00	0,00	0,00	0,43	0,00	0,43	794 126 787,43	559 364 028,64	1 353 490 816,07
409													
	40905	886 208,64	0,00	886 208,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	886 208,64	0,00	886 208,64
	40909	4 000,00	2 761 234,63	2 765 234,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00	2 761 234,63	2 765 234,63
	40910	1 000,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	1 000,00
	40911	67 296,51	0,00	67 296,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67 296,51	0,00	67 296,51
	40912	2 965,00	312 578,38	315 543,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 965,00	312 578,38	315 543,38
	40913	11 500,00	14 722,51	26 222,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 500,00	14 722,51	26 222,51
Итого по счету 1-го пор.		972 970,15	3 088 535,52	4 061 505,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	972 970,15	3 088 535,52	4 061 505,67
415													
	41502	18 000 000,00	0,00	18 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 000 000,00	0,00	18 000 000,00
	41504	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00
	41505	0,00	29 380 400,00	29 380 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29 380 400,00	29 380 400,00
	41506	80 000 000,00	0,00	80 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000 000,00	0,00	80 000 000,00
Итого по счету 1-го пор.		108 000 000,00	29 380 400,00	137 380 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	108 000 000,00	29 380 400,00	137 380 400,00
418													
	41805	50 059 568,42	0,00	50 059 568,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50 059 568,42	0,00	50 059 568,42
	41806	32 000 000,00	0,00	32 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 000 000,00	0,00	32 000 000,00
Итого по счету 1-го пор.		82 059 568,42	0,00	82 059 568,42	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	82 059 568,42	0,00	82 059 568,42
420													
	42003	4 300 000,00	0,00	4 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 300 000,00	0,00	4 300 000,00
	42004	21 500 000,00	0,00	21 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 500 000,00	0,00	21 500 000,00
	42005	4 693 300 000,00	0,00	4 693 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 693 300 000,00	0,00	4 693 300 000,00
	42006	2 305 550 000,00	0,00	2 305 550 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 305 550 000,00	0,00	2 305 550 000,00
Итого по счету 1-го пор.		7 024 650 000,00	0,00	7 024 650 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 024 650 000,00	0,00	7 024 650 000,00
421													
	42102	105 240 000,00	2 820 518 400,00	2 925 758 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105 240 000,00	2 820 518 400,00	2 925 758 400,00
	42103	418 400 000,00	370 898 169,60	789 298 169,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	418 400 000,00	370 898 169,60	789 298 169,60
	42104	38 800 000,00	0,00	38 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38 800 000,00	0,00	38 800 000,00
	42105	342 600 000,00	4 372 036,05	346 972 036,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	342 600 000,00	4 372 036,05	346 972 036,05
	42106	1 374 000 000,00	0,00	1 374 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 374 000 000,00	0,00	1 374 000 000,00
Итого по счету 1-го пор.		2 279 040 000,00	3 195 788 605,65	5 474 828 605,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 279 040 000,00	3 195 788 605,65	5 474 828 605,65
422													
	42203	9 650 000,00	215 121 232,17	224 771 232,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 650 000,00	215 121 232,17	224 771 232,17

	42204	35 000 000,00	44 070 600,00	79 070 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	35 000 000,00	44 070 600,00	79 070 600,00
	42205	45 000 000,00	0,00	45 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45 000 000,00	0,00	45 000 000,00
	42206	5 000 000,00	22 035 300,00	27 035 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 000 000,00	22 035 300,00	27 035 300,00
Итого по счету 1-го пор.		94 650 000,00	281 227 132,17	375 877 132,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94 650 000,00	281 227 132,17	375 877 132,17
423													
	42301	147 566 407,99	140 911 364,95	288 477 772,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147 566 407,99	140 911 364,95	288 477 772,94
	42302	65 724 680,53	43 353 867,39	109 078 547,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	65 724 680,53	43 353 867,39	109 078 547,92
	42303	358 686 923,25	647 348 230,83	1 006 035 154,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	358 686 923,25	647 348 230,83	1 006 035 154,08
	42304	115 915 635,96	182 519 434,88	298 435 070,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	115 915 635,96	182 519 434,88	298 435 070,84
	42305	1 454 760 865,33	963 561 248,68	2 418 322 114,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 454 760 865,33	963 561 248,68	2 418 322 114,01
	42306	4 982 977 761,91	4 895 700 328,23	9 878 678 090,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 982 977 761,91	4 895 700 328,23	9 878 678 090,14
	42307	173 277 226,26	159 750 306,40	333 027 532,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	173 277 226,26	159 750 306,40	333 027 532,66
	42309	3 209 802,48	304 452,67	3 514 255,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 209 802,48	304 452,67	3 514 255,15
Итого по счету 1-го пор.		7 302 119 303,71	7 033 449 234,03	14 335 568 537,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 302 119 303,71	7 033 449 234,03	14 335 568 537,74
425													
	42502	70 000 000,00	514 383 231,50	584 383 231,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 000 000,00	514 383 231,50	584 383 231,50
	42505	325 800 000,00	232 527 180,07	558 327 180,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	325 800 000,00	232 527 180,07	558 327 180,07
Итого по счету 1-го пор.		395 800 000,00	746 910 411,57	1 142 710 411,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	395 800 000,00	746 910 411,57	1 142 710 411,57
426													
	42601	6 107 074,76	2 636 883,42	8 743 958,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 107 074,76	2 636 883,42	8 743 958,18
	42602	30 000,00	599 947,77	629 947,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30 000,00	599 947,77	629 947,77
	42603	3 387 449,48	11 423 050,77	14 810 500,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 387 449,48	11 423 050,77	14 810 500,25
	42604	1 315 409,97	2 306 020,42	3 621 430,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 315 409,97	2 306 020,42	3 621 430,39
	42605	10 982 849,40	10 678 797,31	21 661 646,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 982 849,40	10 678 797,31	21 661 646,71
	42606	25 602 364,63	308 725 733,50	334 328 098,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 602 364,63	308 725 733,50	334 328 098,13
	42607	959 229,50	10 158 290,34	11 117 519,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	959 229,50	10 158 290,34	11 117 519,84
	42609	100,00	5 359 359,72	5 359 459,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	5 359 359,72	5 359 459,72
Итого по счету 1-го пор.		48 384 477,74	351 888 083,25	400 272 560,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48 384 477,74	351 888 083,25	400 272 560,99
452													
	45215	2 717 359 190,28	0,00	2 717 359 190,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 717 359 190,28	0,00	2 717 359 190,28
Итого по счету 1-го пор.		2 717 359 190,28	0,00	2 717 359 190,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 717 359 190,28	0,00	2 717 359 190,28
455													
	45515	103 061 076,66	0,00	103 061 076,66	359,55	0,00	359,55	359,55	0,00	359,55	103 061 076,66	0,00	103 061 076,66
Итого по счету 1-го пор.		103 061 076,66	0,00	103 061 076,66	359,55	0,00	359,55	359,55	0,00	359,55	103 061 076,66	0,00	103 061 076,66
457													
	45715	12 489 816,52	0,00	12 489 816,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 489 816,52	0,00	12 489 816,52
Итого по счету 1-го пор.		12 489 816,52	0,00	12 489 816,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 489 816,52	0,00	12 489 816,52
458													
	45818	55 045 840,22	0,00	55 045 840,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55 045 840,22	0,00	55 045 840,22
Итого по счету 1-го пор.		55 045 840,22	0,00	55 045 840,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55 045 840,22	0,00	55 045 840,22
459													
	45918	391 820,88	0,00	391 820,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	391 820,88	0,00	391 820,88
Итого по счету 1-го пор.		391 820,88	0,00	391 820,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	391 820,88	0,00	391 820,88
474													
	47409	0,00	294 420 325,83	294 420 325,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	294 420 325,83	294 420 325,83
	47411	203 695 287,22	117 053 700,32	320 748 987,54	10 012 198,64	1 150 281,39	11 162 480,03	557 116,88	188 775,26	745 892,14	194 240 205,46	116 092 194,19	310 332 399,65
	47416	2 169 007,13	12 432,33	2 181 439,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 169 007,13	12 432,33	2 181 439,46
	47422	4 807 244,03	494 558,33	5 301 802,36	840,03	0,00	840,03	151 070,27	0,00	151 070,27	4 957 474,27	494 558,33	5 452 032,60
	47425	92 007 877,97	0,00	92 007 877,97	0,00	0,00	0,00	190 710,07	0,00	190 710,07	92 198 588,04	0,00	92 198 588,04
	47426	243 284 117,16	50 381 281,99	293 665 399,15	0,00	1 628 163,93	1 628 163,93	0,00	0,00	0,00	243 284 117,16	48 753 118,06	292 037 235,22
Итого по счету 1-го пор.		545 963 533,51	462 362 298,80	1 008 325 832,31	10 013 038,67	2 778 445,32	12 791 483,99	898 897,22	188 775,26	1 087 672,48	536 849 392,06	459 772 628,74	996 622 020,80
Итого по разделу		26 374 289 306,88	13 182 794 333,29	39 557 083 640,17	10 013 398,22	2 778 445,32	12 791 843,54	899 257,20	188 775,26	1 088 032,46	26 365 175 165,86	13 180 204 663,23	39 545 379 829,09
505													
	50507	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
Итого по счету 1-го пор.		2 859 736,05	0,00	2 859 736,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 859 736,05	0,00	2 859 736,05
507													
	50719	300 000,00	0,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 000,00	0,00	300 000,00
	50720	0,01	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,01
Итого по счету 1-го пор.		300 000,01	0,00	300 000,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300 000,01	0,00	300 000,01
520													
	52005	1 130 569 000,00	0,00	1 130 569 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 130 569 000,00	0,00	1 130 569 000,00
Итого по счету 1-го пор.		1 130 569 000,00	0,00	1 130 569 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 130 569 000,00	0,00	1 130 569 000,00
523													

	52301	1 494 281,64	0,00	1 494 281,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 494 281,64	0,00	1 494 281,64
	52302	0,00	147 083 111,95	147 083 111,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147 083 111,95	147 083 111,95
	52304	3 559 646 322,61	0,00	3 559 646 322,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 559 646 322,61	0,00	3 559 646 322,61
	52305	444 296 246,03	407 303 229,26	851 599 475,29	0,00	3 759 429,43	3 759 429,43	0,00	1 273 456,58	1 273 456,58	444 296 246,03	404 817 256,41	849 113 502,44
	52306	843 096 708,18	703 916 725,28	1 547 013 433,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	843 096 708,18	703 916 725,28	1 547 013 433,46
	52307	530 534 659,00	0,00	530 534 659,00	27 721 486,97	0,00	27 721 486,97	12 921 047,25	0,00	12 921 047,25	515 734 219,28	0,00	515 734 219,28
Итого по счету 1-го пор.		5 379 068 217,46	1 258 303 066,49	6 637 371 283,95	27 721 486,97	3 759 429,43	31 480 916,40	12 921 047,25	1 273 456,58	14 194 503,83	5 364 267 777,74	1 255 817 093,64	6 620 084 871,38
525													
	52501	34 075 349,66	0,00	34 075 349,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 075 349,66	0,00	34 075 349,66
Итого по счету 1-го пор.		34 075 349,66	0,00	34 075 349,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34 075 349,66	0,00	34 075 349,66
Итого по разделу		6 546 872 303,18	1 258 303 066,49	7 805 175 369,67	27 721 486,97	3 759 429,43	31 480 916,40	12 921 047,25	1 273 456,58	14 194 503,83	6 532 071 863,46	1 255 817 093,64	7 787 888 957,10
602													
	60206	53 000,00	0,00	53 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53 000,00	0,00	53 000,00
Итого по счету 1-го пор.		53 000,00	0,00	53 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53 000,00	0,00	53 000,00
603													
	60301	5 183 125,92	0,00	5 183 125,92	0,00	0,00	0,00	822 145 072,89	0,00	822 145 072,89	827 328 198,81	0,00	827 328 198,81
	60305	164 866,48	0,00	164 866,48	5 642,49	0,00	5 642,49	5 642,49	0,00	5 642,49	164 866,48	0,00	164 866,48
	60307	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	78 263,96	0,00	78 263,96	78 263,96	0,00	78 263,96
	60309	51 884 318,22	0,00	51 884 318,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	51 884 318,22	0,00	51 884 318,22
	60311	927 442,19	0,00	927 442,19	1 056,00	0,00	1 056,00	11 290 719,28	0,00	11 290 719,28	12 217 105,47	0,00	12 217 105,47
	60313	0,00	118 261,71	118 261,71	0,00	51 505,07	51 505,07	7 806,49	110 179,71	117 986,20	7 806,49	176 936,35	184 742,84
	60322	249 870,00	14 690,20	264 560,20	0,00	0,00	0,00	760 660,41	0,00	760 660,41	1 010 530,41	14 690,20	1 025 220,61
	60324	72 148,96	0,00	72 148,96	0,00	0,00	0,00	320 246 360,00	0,00	320 246 360,00	320 318 508,96	0,00	320 318 508,96
Итого по счету 1-го пор.		58 481 771,77	132 951,91	58 614 723,68	6 698,49	51 505,07	58 203,56	1 154 534 525,52	110 179,71	1 154 644 705,23	1 213 009 598,80	191 626,55	1 213 201 225,35
606													
	60601	532 432 261,84	0,00	532 432 261,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	532 432 261,84	0,00	532 432 261,84
Итого по счету 1-го пор.		532 432 261,84	0,00	532 432 261,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	532 432 261,84	0,00	532 432 261,84
609													
	60903	179 856,72	0,00	179 856,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	179 856,72	0,00	179 856,72
Итого по счету 1-го пор.		179 856,72	0,00	179 856,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	179 856,72	0,00	179 856,72
613													
	61301	6 442,63	3 855,87	10 298,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 442,63	3 855,87	10 298,50
	61304	11 893 218,23	1 279 472,06	13 172 690,29	129,16	42,76	171,92	0,00	0,00	0,00	11 893 089,07	1 279 429,30	13 172 518,37
Итого по счету 1-го пор.		11 899 660,86	1 283 327,93	13 182 988,79	129,16	42,76	171,92	0,00	0,00	0,00	11 899 531,70	1 283 285,17	13 182 816,87
Итого по разделу		603 046 551,19	1 416 279,84	604 462 831,03	6 827,65	51 547,83	58 375,48	1 154 534 525,52	110 179,71	1 154 644 705,23	1 757 574 249,06	1 474 911,72	1 759 049 160,78
706													
	70601	88 270 606 141,94	0,00	88 270 606 141,94	88 270 606 141,94	0,00	88 270 606 141,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	70603	16 341 412 809,36	0,00	16 341 412 809,36	16 341 412 809,36	0,00	16 341 412 809,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	70604	124 414,00	0,00	124 414,00	124 414,00	0,00	124 414,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	70605	69 188 990,52	0,00	69 188 990,52	69 188 990,52	0,00	69 188 990,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Итого по счету 1-го пор.		104 681 332 355,82	0,00	104 681 332 355,82	104 681 332 355,82	0,00	104 681 332 355,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
707													
	70701	0,00	0,00	0,00	89 758 040 264,18	0,00	89 758 040 264,18	89 758 040 264,18	0,00	89 758 040 264,18	0,00	0,00	0,00
	70703	0,00	0,00	0,00	17 680 323 200,34	0,00	17 680 323 200,34	17 680 323 200,34	0,00	17 680 323 200,34	0,00	0,00	0,00
	70704	0,00	0,00	0,00	124 414,00	0,00	124 414,00	124 414,00	0,00	124 414,00	0,00	0,00	0,00
	70705	0,00	0,00	0,00	69 188 990,52	0,00	69 188 990,52	69 188 990,52	0,00	69 188 990,52	0,00	0,00	0,00
Итого по счету 1-го пор.		0,00	0,00	0,00	107 507 676 869,04	0,00	107 507 676 869,04	107 507 676 869,04	0,00	107 507 676 869,04	0,00	0,00	0,00
708													
	70801	0,00	0,00	0,00	101 653 456 001,72	0,00	101 653 456 001,72	104 679 290 242,41	0,00	104 679 290 242,41	3 025 834 240,69	0,00	3 025 834 240,69
Итого по счету 1-го пор.		0,00	0,00	0,00	101 653 456 001,72	0,00	101 653 456 001,72	104 679 290 242,41	0,00	104 679 290 242,41	3 025 834 240,69	0,00	3 025 834 240,69
Итого по разделу		104 681 332 355,82	0,00	104 681 332 355,82	313 842 465 226,58	0,00	313 842 465 226,58	212 186 967 111,45	0,00	212 186 967 111,45	3 025 834 240,69	0,00	3 025 834 240,69
Итого по пассиву		159 295 343 264,82	17 991 626 157,24	177 286 969 422,06	313 880 206 939,42	6 589 422,58	313 886 796 362,00	218 966 129 185,77	1 572 411,55	218 967 701 597,32	64 381 265 511,17	17 986 609 146,21	82 367 874 657,38
	В. Внебалансовые счета.												
	АКТИВ												
907													
	90701	12 335,00	0,00	12 335,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 335,00	0,00	12 335,00
	90703	869 431 000,00	0,00	869 431 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	869 431 000,00	0,00	869 431 000,00
	90705	1 387,00	0,00	1 387,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 387,00	0,00	1 387,00
Итого по счету 1-го пор.		869 444 722,00	0,00	869 444 722,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	869 444 722,00	0,00	869 444 722,00
908													
	90803	510 830 863,54	945 329 323,34	1 456 160 186,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	510 830 863,54	945 329 323,34	1 456 160 186,88
Итого по счету 1-го пор.		510 830 863,54	945 329 323,34	1 456 160 186,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	510 830 863,54	945 329 323,34	1 456 160 186,88

Итого по разделу		1 380 275 585,54	945 329 323,34	2 325 604 908,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 380 275 585,54	945 329 323,34	2 325 604 908,88
909													
	90901	129 318 383,96	0,00	129 318 383,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	129 318 383,96	0,00	129 318 383,96
	90902	490 342 456,20	115 338 403,00	605 680 859,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	490 342 456,20	115 338 403,00	605 680 859,20
	90908	0,00	847 863 953,30	847 863 953,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	847 863 953,30	847 863 953,30
Итого по счету 1-го пор.		619 660 840,16	963 202 356,30	1 582 863 196,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	619 660 840,16	963 202 356,30	1 582 863 196,46
911													
	91102	0,00	91 960,66	91 960,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91 960,66	91 960,66
Итого по счету 1-го пор.		0,00	91 960,66	91 960,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	91 960,66	91 960,66
912													
	91202	77 108,00	0,00	77 108,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	77 108,00	0,00	77 108,00
	91203	9 910,00	0,00	9 910,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 910,00	0,00	9 910,00
	91207	19 740,00	0,00	19 740,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19 740,00	0,00	19 740,00
Итого по счету 1-го пор.		106 758,00	0,00	106 758,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	106 758,00	0,00	106 758,00
Итого по разделу		619 767 598,16	963 294 316,96	1 583 061 915,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	619 767 598,16	963 294 316,96	1 583 061 915,12
914													
	91414	5 042 004 921,21	1 931 163 617,46	6 973 168 538,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 042 004 921,21	1 931 163 617,46	6 973 168 538,67
	91417	1 023 042,00	26 269 731,26	27 292 773,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 023 042,00	26 269 731,26	27 292 773,26
Итого по счету 1-го пор.		5 043 027 963,21	1 957 433 348,72	7 000 461 311,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 043 027 963,21	1 957 433 348,72	7 000 461 311,93
915													
	91501	43 738 195,69	0,00	43 738 195,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43 738 195,69	0,00	43 738 195,69
	91502	208 253,43	0,00	208 253,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	208 253,43	0,00	208 253,43
Итого по счету 1-го пор.		43 946 449,12	0,00	43 946 449,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43 946 449,12	0,00	43 946 449,12
Итого по разделу		5 086 974 412,33	1 957 433 348,72	7 044 407 761,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 086 974 412,33	1 957 433 348,72	7 044 407 761,05
916													
	91604	11 570 906,10	10 023 889,99	21 594 796,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 570 906,10	10 023 889,99	21 594 796,09
Итого по счету 1-го пор.		11 570 906,10	10 023 889,99	21 594 796,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 570 906,10	10 023 889,99	21 594 796,09
917													
	91704	7 517 312,04	0,00	7 517 312,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 517 312,04	0,00	7 517 312,04
Итого по счету 1-го пор.		7 517 312,04	0,00	7 517 312,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 517 312,04	0,00	7 517 312,04
918													
	91801	400 000,00	0,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00	0,00	400 000,00
	91802	6 163 822,85	0,00	6 163 822,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 163 822,85	0,00	6 163 822,85
	91803	374 429,04	520 624,81	895 053,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	374 429,04	520 624,81	895 053,85
Итого по счету 1-го пор.		6 938 251,89	520 624,81	7 458 876,70	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 938 251,89	520 624,81	7 458 876,70
Итого по разделу		26 026 470,03	10 544 514,80	36 570 984,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	26 026 470,03	10 544 514,80	36 570 984,83
999													
	99998	18 652 604 980,43	0,00	18 652 604 980,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 652 604 980,43	0,00	18 652 604 980,43
Итого по счету 1-го пор.		18 652 604 980,43	0,00	18 652 604 980,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 652 604 980,43	0,00	18 652 604 980,43
Итого по разделу		18 652 604 980,43	0,00	18 652 604 980,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 652 604 980,43	0,00	18 652 604 980,43
Итого по активу		25 765 649 046,49	3 876 601 503,82	29 642 250 550,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25 765 649 046,49	3 876 601 503,82	29 642 250 550,31
	ПАССИВ												
913													
	91311	1 194 473 795,94	1 933 676 010,97	3 128 149 806,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 194 473 795,94	1 933 676 010,97	3 128 149 806,91
	91312	8 123 796 373,68	5 101 482 677,11	13 225 279 050,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 123 796 373,68	5 101 482 677,11	13 225 279 050,79
	91315	977 381 696,93	15 986 023,00	993 367 719,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	977 381 696,93	15 986 023,00	993 367 719,93
	91316	167 776 824,80	0,00	167 776 824,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	167 776 824,80	0,00	167 776 824,80
	91317	254 627 123,81	20 749 286,68	275 376 410,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	254 627 123,81	20 749 286,68	275 376 410,49
Итого по счету 1-го пор.		10 718 055 815,16	7 071 893 997,76	17 789 949 812,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 718 055 815,16	7 071 893 997,76	17 789 949 812,92
915													
	91507	862 655 167,51	0,00	862 655 167,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	862 655 167,51	0,00	862 655 167,51
Итого по счету 1-го пор.		862 655 167,51	0,00	862 655 167,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	862 655 167,51	0,00	862 655 167,51
Итого по разделу		11 580 710 982,67	7 071 893 997,76	18 652 604 980,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 580 710 982,67	7 071 893 997,76	18 652 604 980,43
999													
	99999	10 989 645 569,88	0,00	10 989 645 569,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 989 645 569,88	0,00	10 989 645 569,88
Итого по счету 1-го пор.		10 989 645 569,88	0,00	10 989 645 569,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 989 645 569,88	0,00	10 989 645 569,88
Итого по разделу		10 989 645 569,88	0,00	10 989 645 569,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 989 645 569,88	0,00	10 989 645 569,88
Итого по пассиву		22 570 356 552,55	7 071 893 997,76	29 642 250 550,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 570 356 552,55	7 071 893 997,76	29 642 250 550,31
	Г. Срочные сделки.												
	АКТИВ												
930													
	93002	0,00	2 900 877 000,00	2 900 877 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 900 877 000,00	2 900 877 000,00
Итого по счету 1-го пор.		0,00	2 900 877 000,00	2 900 877 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 900 877 000,00	2 900 877 000,00

933													
	93302	1 838 470 000,00	0,00	1 838 470 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 838 470 000,00	0,00	1 838 470 000,00
Итого по счету 1-го пор.		1 838 470 000,00	0,00	1 838 470 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 838 470 000,00	0,00	1 838 470 000,00
Итого по разделу		1 838 470 000,00	2 900 877 000,00	4 739 347 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 838 470 000,00	2 900 877 000,00	4 739 347 000,00
Итого по	активу	1 838 470 000,00	2 900 877 000,00	4 739 347 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 838 470 000,00	2 900 877 000,00	4 739 347 000,00
	ПАССИВ												
960													
	96002	0,00	2 903 958 736,00	2 903 958 736,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 903 958 736,00	2 903 958 736,00
Итого по счету 1-го пор.		0,00	2 903 958 736,00	2 903 958 736,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 903 958 736,00	2 903 958 736,00
963													
	96302	0,00	1 821 584 800,00	1 821 584 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 821 584 800,00	1 821 584 800,00
Итого по счету 1-го пор.		0,00	1 821 584 800,00	1 821 584 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 821 584 800,00	1 821 584 800,00
968													
	96801	13 803 464,00	0,00	13 803 464,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 803 464,00	0,00	13 803 464,00
Итого по счету 1-го пор.		13 803 464,00	0,00	13 803 464,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 803 464,00	0,00	13 803 464,00
Итого по разделу		13 803 464,00	4 725 543 536,00	4 739 347 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 803 464,00	4 725 543 536,00	4 739 347 000,00
Итого по	пассиву	13 803 464,00	4 725 543 536,00	4 739 347 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 803 464,00	4 725 543 536,00	4 739 347 000,00
		Президент	Вавилин Виталий Владимирович		Главный бухгалтер	Дыльнов Владимир Васильевич							

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	09317031	1027739326010	1942	044525243

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2009 г.

Наименование кредитной организации
ЗАО ГЛОБЭКСБАНК

Почтовый адрес
123242, Москва, Новинский б-р, д.31

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций: в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	Всего
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	159	0	159
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	184451	472	184923
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	6845295	94108	6939403
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	244	0	244
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	81105	110002	191107
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	337764	58294	396058
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	3	3514	3517
18	Кредитным организациям	11118	57380	192	57572
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	7506401	266582	7772983
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской	11203	0	0	0

	Федерации					
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0	
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0	
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0	
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0	
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0	
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0	
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0	
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	533	0	533	
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0	
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0	
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0	
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0	
16	Банках-нерезидентах	11216	0	7510	7510	
17	В Банке России	11217	0	0	0	
	Итого по символам 11201-11217	0	533	7510	8043	
	3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0	
2	В кредитных организациях	11302	4735	342	5077	
3	В банках-нерезидентах	11303	0	155925	155925	
	Итого по символам 11301-11303	0	4735	156267	161002	
	4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	0	0	0	
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0	
3	В банках-нерезидентах	11403	0	395330	395330	
	Итого по символам 11401-11403	0	0	395330	395330	
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	0	0	0	
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0	
3	Банка России	11503	0	0	0	
4	Кредитных организаций	11504	4086	0	4086	
5	Прочие долговые обязательства	11505	114836	0	114836	
6	Иностранных государств	11506	0	0	0	
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0	
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0	
	Итого по символам 11501-11508	0	118922	0	118922	
	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	0	0	0	
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0	
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0	
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0	
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0	
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0	
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0	
	Итого по разделу 1	0	7630591	825689	8456280	
	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	28807	148	28955	
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	225820	40420	266240	
	Итого по символам 12101-12102	0	254627	40568	295195	
	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	49052169	x	49052169	
	Итого по символу 12201	0	49052169	x	49052169	
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	21586	352	21938	
	Итого по символу 12301	0	21586	352	21938	
	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	1351792	x	1351792	
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	30023	0	30023	
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0	
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	1390	0	1390	
	Итого по символам 12401-12406	0	1383205	0	1383205	
	Итого по разделу 2	0	50711587	40920	50752507	
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	58342178	866609	59208787	
	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	0	x	0	
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0	
3	Банка России	13103	0	x	0	
4	Кредитных организаций	13104	87	x	87	
5	Прочих ценных бумаг	13105	217425	x	217425	
6	Иностранных государств	13106	0	x	0	
7	Банков-нерезидентов	13107	2453	x	2453	
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0	
	Итого по символам 13101-13108	0	219965		219965	
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными	13201	71307	0	71307	

	бумагами					
	Итого по символу 13201	0	71307	0	71307
	Итого по разделу 3	0	291272	0	291272
	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	16	0	16
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	16	0	16
	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	16	0	16
	Раздел 5. Положительная переоценка					
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70703)	15102	16341412	x	16341412
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70704)	15103	124	x	124
	Итого по символам 15101-15103	0	16341536	x	16341536
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70705):					

1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	15202	69189	x		69189
3	От изменения индекса цен	15203	0	x		0
4	От изменения других переменных	15204	0	x		0
	Итого по символам 15201-15204	0	69189	x		69189
	Итого по разделу 5	0	16410725	x		16410725
	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	568457	538465		1106922
5	От изменения других переменных	16105	0	1892543		1892543
	Итого по символам 16101-16105	0	568457	2431008		2999465
	2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	1355	263		1618
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	8181	0		8181
3	По другим операциям	16203	130379	3648		134027
	Итого по символам 16201-16203	0	139915	3911		143826
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	11344	0		11344
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	159289	x		159289
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	23981185	x		23981185
6	Прочие операционные доходы	16306	599265	258		599523
	Итого по символам 16301-16306	0	24751083	258		24751341
	Итого по разделу 6	0	25459455	2435177		27894632
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		42161468	2435177		44596645
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	5890	4881		10771
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	7	9		16
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	32	0		32
	Итого по символам 17101-17103	0	5929	4890		10819
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	18732	6813		25545
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	9	0		9
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	281	0		281
	Итого по символам 17201-17203	0	19022	6813		25835
	3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	3	0		3

2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	48	0	48
3	От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	827	67	894
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	51	0	51
5	Другие доходы	17306	838249	0	838249
	Итого по символам 17301-17306	0	839178	67	839245
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	864129	11770	875899
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	101367775	3313556	104681331
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	502816	128929	631745
3	Банков-нерезидентов	21103	986	60556	61542
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	503802	189485	693287
	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	178	0	178
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	96520	0	96520
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	14977	206	15183
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	257	257
10	Кредитных организаций	21210	36321	13703	50024
11	Банков-нерезидентов	21211	2241	3764	6005
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	4074	0	4074
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	5017	0	5017
	Итого по символам 21201-21214	0	159328	17930	177258
	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	35528	855	36383
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в госу-	21309	12955	0	12955

	дарственной (кроме федеральной) собственности					
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0	
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	736409	2724	739133	
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	554047	28439	582486	
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	41352	6504	47856	
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	34624	25601	60225	
15	Кредитных организаций	21315	54901	13019	67920	
16	Банков-нерезидентов	21316	172	26726	26898	
17	Банка России	21317	0	0	0	
	Итого по символам 21301-21317	0	1469988	103868	1573856	
	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	1449	0	1449	
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	23	0	23	
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0	
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	57860	57860	
15	Кредитных организаций	21415	123	0	123	
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0	
17	Банка России	21417	0	0	0	
	Итого по символам 21401-21417	0	1595	57860	59455	
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	715	1	716	
2	Нерезидентов	21502	0	0	0	
	Итого по символам 21501-21502	0	715	1	716	
	6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	1431080	491409	1922489	
2	Нерезидентов	21602	11866	38016	49882	
	Итого по символам 21601-21602	0	1442946	529425	1972371	
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	712	0	712	
2	Нерезидентов	21702	0	0	0	
	Итого по символам 21701-21702	0	712	0	712	
	8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	172101	0	172101	
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0	
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0	

4	По векселям	21804	465248	57522	522770
	Итого по символам 21801-21804	0	637349	57522	694871
	Итого по разделу 1	0	4216435	956091	5172526
	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	49017723	x	49017723
	Итого по символу 22101	0	49017723	x	49017723
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	1028047	x	1028047
	Итого по символам 22201-22203	0	1028047	0	1028047
	Итого по разделу 2	0	50045770	0	50045770
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	54262205	956091	55218296
	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	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	3459	x	3459
5	Прочих ценных бумаг	23105	83354	x	83354
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	10520	x	10520
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	304	0	304
	Итого по символам 23101-23109	0	97637	0	97637
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	227	0	227
	Итого по символу 23201	0	227	0	227
	Итого по разделу 3	0	97864	0	97864
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0

2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета – балансовый счет № 70708)	24102	16168254	x	16168254
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета – балансовый счет № 70709)	24103	124	x	124
	Итого по символам 24101–24103	0	16168378	x	16168378
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета – балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	15150	x	15150
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201–24204	0	15150	x	15150
	Итого по разделу 4	0	16183528	x	16183528
	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	186462	26849	213311
5	от изменения других переменных	25105	0	1034586	1034586
	Итого по символам 25101–25105	0	186462	1061435	1247897
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	10806	10806
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	27041	8720	35761
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	15264	10095	25359
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	8615	26298	34913
	Итого по символам 25201–25206	0	50920	55919	106839
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	22650407	x	22650407
3	Прочие операционные расходы	25303	959502	0	959502
	Итого по символам 25301–25303	0	23609909	0	23609909
	Итого по разделу 5	0	23847291	1117354	24964645
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	1065709	0	1065709
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	148144	0	148144
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	11059	0	11059

	Итого по символам 26101-26104	0	1224912	0	1224912
	2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	157802	x	157802
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	46	x	46
	Итого по символам 26201-26203	0	157848	x	157848
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	18053	0	18053
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	77028	0	77028
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	565259	98	565357
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	11682	76	11758
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	50254	x	50254
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	10123	x	10123
	Итого по символам 26301-26307	0	732399	174	732573
	4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	1899	129	2028
2	Служебные командировки	26402	8086	561	8647
3	Охрана	26403	114774	0	114774
4	Реклама	26404	66979	371	67350
5	Представительские расходы	26405	1669	0	1669
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	40582	13553	54135
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	659	0	659
8	Аудит	26408	2100	0	2100
9	Публикация отчетности	26409	376	0	376
10	Страхование	26410	150970	0	150970
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	206765	0	206765
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	95007	1698	96705
	Итого по символам 26401-26412	0	689866	16312	706178
	Итого по разделу 6	0	2805025	16486	2821511
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	42933708	1133840	44067548
	В. Прочие расходы					
	Раздел 7. Прочие расходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	281	695	976
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	638	3	641
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	9650	0	9650
	Итого по символам 27101-27103	0	10569	698	11267
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	15	0	15
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	18	0	18

	Итого по символам 27201-27203	0	33	0	33
	3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	49	0	49
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	788	0	788
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	144	0	144
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	866900	1	866901
	Итого по символам 27301-27308	0	867881	1	867882
	Итого по разделу 7	0	878483	699	879182
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	878483	699	879182
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке					
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке					
1	Суммы, списанные со счета № 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражается в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета-со счетом 70502)	28101	361467	x	361467
	Итого по символу 28101	0	361467	x	361467
	Итого по разделу 8	0	361467	x	361467
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	98435863	2090630	100526493
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ					
	Итого результат по отчету					
	1. Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	2931912	1222926	4154838
	2. Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	0	0

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:		
а) прибыль	31005	4133247
б) убыток	32005	0
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	31003	5
3. Сумма полученной ими прибыли	31004	21591
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	32003	0
5. Сумма допущенного ими убытка	32004	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

Старший Вице-президент А.Ю.Логинов

Главный бухгалтер В.В.Дьяьнов

М.П.

Исполнитель Е.Л.Макарова
Телефон: 411-82-32

20.01.2009

Контрольная сумма формы : 39722
Версия программы (.EXE): 15.04.2007
Версия описателей (.PAK): 24.12.2008

ПРИЛОЖЕНИЕ 4.
Финансовая отчетность по МСФО
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2006 год

Petersburg bank audit
J.V. Limited

Аудиторская фирма
ООО " Петербургбанкаудит "

199155 Санкт-Петербург
Морская наб. д.33
офис № 1

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91 @ peterlink. ru

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров банка «Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС».

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности банка «Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»), которая включает баланс по состоянию за 31 декабря 2006 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2006 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность за подготовку и представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Эта ответственность также включает планирование, выполнение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; допущение оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности. Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка дает нам достаточно оснований для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 31 декабря 2006 года, о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«19» июня 2007 года

ООО "Петербургбанкаудит"

Общество с ограниченной ответственностью
Петербургский банковский аудит
Petersburgbank audit J.V.Limited
Санкт-Петербург

Баланс
за 31 декабря 2006 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2006	2005
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 235 781	12 136 679
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		904 984	908 420
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	604 554	20 900
Средства в других банках	7	3 402 416	2 793 240
Кредиты и дебиторская задолженность	8	45 668 829	34 489 865
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	42 391	41 395
Инвестиционная недвижимость	12	74 860	-
Основные средства	11	991 040	882 157
Текущие требования по налогу на прибыль		267 051	989
Отложенный налоговый актив	23	39 415	3 174
Прочие активы	10	465 410	306 642
Итого активов		**66 696 731**	**51 583 461**
Обязательства			
Средства других банков	13	4 826 125	5 579 376
Средства клиентов	14	38 125 772	25 242 675
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	1 962 619	16 214
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	9 462 716	9 331 181
Прочие обязательства	17	84 673	50 007
Итого обязательств		**54 461 905**	**40 219 453**
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	18 203 748	18 203 748
Накопленный дефицит	19	(5 968 922)	(6 839 740)
Итого собственный капитал		**12 234 826**	**11 364 008**
Итого обязательств и собственного капитала		**66 696 731**	**51 583 461**

_____ *Логинов А.Ю.* *Старший Вице-президент*

_____ *Лякшева Г. В.* *Главный бухгалтер*

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2006 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2006	2005
Процентные доходы		5 601 135	4 471 451
Процентные расходы		(3 219 444)	(3 060 950)
Чистые процентные доходы	**20**	**2 381 691**	**1 410 501**
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	**8**	(262 911)	154 520
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**2 118 780**	**1 565 021**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(66 644)	14 939
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		110	476 120
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 441 900	71 473
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(65 306)	32 250
Доходы по дивидендам		2 014	-
Комиссионные доходы	**21**	160 138	78 878
Комиссионные расходы	**21**	(39 739)	(28 090)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам ниже (выше) рыночных		(17 831)	5 522
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	2
Изменение резерва под обесценение прочих активов	**10**	(15 411)	(3 679)
Изменение оценочных обязательств	**24**	(34 436)	48 051
Прочие операционные доходы		44 769	88 784
Чистые доходы / расходы		**3 528 344**	**2 349 271**
Операционные расходы	**22**	(2 124 012)	(1 591 669)
Прибыль (убыток) до налогообложения		**1 404 332**	**757 602**
Расходы по налогу на прибыль	**23**	(533 514)	(221 366)
Прибыль (убыток) за период		**870 818**	**536 236**

_____ *Логинов А.Ю.* *Старший Вице-президент*

_____ *Лякшева Г. В.* *Главный бухгалтер*

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2006 года (в тысячах рублей)

	Уставный капитал	**Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Накопленный дефицит**	**Итого**
Остаток за 31 декабря 2004 года	**18 203 748**	**(5 459)**	**(7 375 976)**	**10 822 313**
Перенос переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на прибыль (убыток), за вычетом налогообложения		5 459		5 459
Прибыль за год			536 236	536 236
Остаток за 31 декабря 2005 года	**18 203 748**	**-**	**(6 839 740)**	**11 364 008**
Прибыль за год			870 818	870 818
Остаток за 31 декабря 2006 года	**18 203 748**	**-**	**(5 968 922)**	**12 234 826**

_____ *Логинов А.Ю.* *Старший Вице-президент*

_____ *Лякшева Г. В.* *Главный бухгалтер*

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2006 года (в тысячах рублей)

	Прим.	2006	2005
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	5 595 907	4 474 728
Проценты уплаченные	20	(2 972 360)	(2 634 410)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17 540	11 034
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 564 959	72 633
Комиссии полученные	21	165 008	78 878
Комиссии уплаченные	21	(39 739)	(28 090)
Прочие операционные доходы		44 769	88 784
Уплаченные операционные расходы	22	(1 936 943)	(1 475 298)
Уплаченный налог на прибыль	23	(795 118)	(192 646)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		***1 644 023***	***395 613***
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 436	(423 815)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(806 443)	14 053
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(595 244)	(1 261 873)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(9 929 557)	(6 848 868)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	10	(211 848)	57 565
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	(628 186)	(1 186 932)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	13 327 856	10 242 179
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	16	(25 768)	3 834 586
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(16 290)	(11 983)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		***2 761 979***	***4 810 525***
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	9	(996)	(1 260)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		110	752 416
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	12	(76 000)	-
Приобретение основных средств	11	(302 558)	(244 536)
Выручка от реализации основных средств		1 638	21
Дивиденды полученные		2 014	-
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		***(375 792)***	***506 641***
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		**(287 085)**	**63 682**
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**2 099 102**	**5 380 848**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**5**	**12 136 679**	**6 755 831**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**5**	**14 235 781**	**12 136 679**

_____ *Логинов А.Ю.* *Старший Вице-президент*

_____ *Лякшева Г. В.* *Главный бухгалтер*

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2006г.
(в тысячах рублей)

Примечание 1 - Основные направления деятельности

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее "Банк") был создан в 1992 году в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 г. Банк был зарегистрирован как Закрытое акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций № 1942, выданную 24 октября 2001 года. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06643-000100 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 177-06632-010000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06625-100000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06639-001000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия.
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1942 от 24.10.2001.

Банк является универсальным кредитным учреждением и осуществляет все банковские операции, предусмотренные выданными лицензиями, за исключением операций доверительного управления ценными бумагами.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1. Фактическое место нахождения Банка по адресу: Москва, Новинский бульвар, д.31

По состоянию на конец года, закончившегося 31 декабря 2006, следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала Банка:

ООО "Импекс-континент-групп"	14.00%
ООО "Вал-Газ"	9.73%
ООО "Велмар хаус"	9.72%
ООО "Брабус-Инвест"	9.49%
ООО "Макгри плюс"	9.35%
ООО "Сабвей-групп"	9.33%
ООО "Си Вест"	9.33%
ООО "Оптоволокно"	9.33%
ООО "Нейрон-групп"	9.33%
ООО "Нефтетрейд"	9.33%
Прочие акционеры	1.06%
Итого	**100.0%**

Примечание 2 - Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

За последние несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации существенно улучшилась, что выразилось в продолжающемся экономическом росте, проведении структурных реформ, улучшении финансового положения хозяйствующих субъектов. Продолжающаяся благоприятная конъюнктура мировых цен на нефть способствовала дальнейшему укреплению государственных финансов. В то же время проводимая Россией политика использования доходов бюджета от высоких цен на нефть для выплат

Государственного долга, увеличения золотовалютных резервов и создания дополнительного запаса прочности в форме Стабилизационного фонда позволяет ей достаточно уверенно себя чувствовать даже в случае маловероятных резких негативных изменений цен на нефть. Так, за 2006 год золотовалютные резервы Российской Федерации возросли на 121,492 млрд. долл. США, а в процентном отношении примерно на 66,7% - со 182,24 млрд. долл. США (на 31 декабря 2005 года) до 303,732 млрд. США (на 31 декабря 2006 года). На конец 2006 г величина Стабилизационного фонда достигла 89,13 млрд. долл. США, а Государственный внешний долг РФ составил 52,0 млрд. долл. США.

Рост банковской системы РФ за 2006 год в 3-4 раза превысил рост остальных отраслей. Продолжались тенденции, отражающие поиск новых направлений развития, расширения спектра и качества оказываемых услуг, развития банковских технологий.
Общие активы банковской системы за 2006 год увеличились на 3,6 трлн. руб. и составили 13,2 трлн. руб. При этом наметилась четкая тенденция роста суммарных активов - средний темп роста активов с 1999 года составил 37%, при среднем росте экономики 6,9%. Собственные средства банковского сектора увеличились за год на 31,2%. При этом доля собственных средств к ВВП составила 5,7%, а к активам банковского сектора - 12,7%

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованием банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

При подготовке финансовой отчетности за 31 декабря 2006 года Банк не применял изменения в МСФО, выпущенные, но применяемые в отношении периодов, начинающихся 1 января 2007 года и позднее этой даты. А именно:

- IFRS 7 (выпущенный в 2005 году) «Финансовые инструменты - раскрытие информации».

Валютой представления отчетности Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представляется в тысячах российских рублей, если нет указания на иное.

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование определенных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Согласование собственного капитала и прибыли по российскому законодательству и по МСФО

Собственный капитал и прибыль согласовываются между данными публикуемой отчетности в соответствии с российским законодательством и МСФО следующим образом:

	2006	
	Капитал	**Прибыль**

В соответствии с российским законодательством	**11 979 780**	**1 210 833**
Переоценка по справедливой стоимости	(222 085)	(225 074)
Начисленные доходы/расходы	224 739	(241 928)
Резервы на возможные убытки	89 715	83 699
Расходы по отложенному налогу на прибыль	39 415	36 241
Доходы по операциям с финансовыми активами для продажи	(2 223)	
Основные средства	125 309	17 677
Прочие	176	(10 630)
В соответствии с МСФО	**12 234 826**	**870 818**

ПРИМЕЧАНИЕ 4 -ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций. Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных Банком. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право Банка распоряжаться этими средствами. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. При определении рыночных котировок используется цена последних торгов, если финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки с ними заключаются на внебиржевом рынке. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по

справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.
Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.
Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках

В процессе своей деятельности Банк размещает денежные средства в других банках на различные сроки. Эти средства рассматриваются как предоставленные ссуды, и отражаются по амортизированной стоимости (см. «Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля»). Поскольку такое размещение средств в большинстве случаев не имеет обеспечения, руководство создает резервы на обесценение. Резервы формируются по тем же принципам, что и резервы на обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

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

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.
Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных платежей до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей балансовой стоимости. В расчет включаются все вознаграждения и прочие суммы, выплаченные или полученные сторонами договора. Эффективная ставка процента иногда называется уровнем дохода к погашению или к моменту следующего пересмотра ставки и является внутренней нормой доходности за данный период.
Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими

характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе. Размер этого резерва определяется в зависимости от истории убытков по кредитному портфелю по каждой категории заемщиков, от кредитного рейтинга, присвоенного заемщикам, который отражает текущую экономическую ситуацию, оказывающую влияние на деятельность заемщиков.
Если кредит не может быть возвращен, сумма кредита списывается, таким образом, уменьшая резерв под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур. Суммы, взысканные по списанному кредиту, отражаются как уменьшение потерь по ссудам в отчете о прибылях и убытках.
Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой в отношении конкретной категории активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.
Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие, накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".
Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.
При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где

это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.
Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.
Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования основных средств. Сроки полезного использования представлены в следующей таблице:

	Лет
Офисное оборудование	5-6
Мебель и оборудование	6-7
Компьютеры	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно срока договора аренды
Прочее	5-7

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для: (a) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Амортизация инвестиционной недвижимости рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования 50 лет.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (см. «Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля»).
Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты если их справедливая стоимость является отрицательной и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при "коротких" продажах(обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности (см. «Кредиты и дебиторская задолженность клиентам , резерв под обесценение кредитного портфеля»).
Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.
Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.
Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной доходности (см. «Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля»), на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный процент/дисконт и премию по векселям и другим инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.
Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной доходности по кредиту. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами отражаются по методу ФИФО.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2006 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 26.3311 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2005 г. 28.7825 рубля за 1 доллар США), 34.6965 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2005 г. 34.1850 рубля за 1 евро).
При обмене российских рублей на другие валюты действуют меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.
Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.
Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.
Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Банк не осуществляет операции доверительного управления.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства могут быть зачтены друг против друга и чистый результат такого зачета отражается в балансе в том случае, если существуют юридические основания на проведение такого зачета, а так же если существует намерение произвести такой взаимозачет требований и обязательств или планируется одновременно реализовать активы и погасить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно в настоящую финансовую отчетность были внесены корректировки, отражающие изменение стоимости неденежных активов и собственных средств в результате гиперинфляции.
Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	**Коэффициент пересчета**
1998	1 216 400	2.24
1999	1 661 481	1.64
2000	1 995 937	1.37
2001	2 371 572	1.15

2002	2 730 154	1

Основные средства и нематериальные активы скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по уплате единого социального налога

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих работников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2006	2005
Наличные денежные средства	1 727 949	1 266 882
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 912 494	4 851 162
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	305 520	203 198
других стран	6 289 818	5 815 437
Итого денежных средств их эквивалентов	**14 235 781**	**12 136 679**

ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

За 31 декабря 2006 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают котируемые акции зарубежных эмитентов на сумму 541 994 тыс. руб. (за 31 декабря 2005 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали котируемые акции российских акционерных обществ на сумму 5 602 тыс.руб.), справедливая стоимость которых определена на основе биржевых цен, и требования по производным финансовым инструментам на сумму 62 560 тыс.руб (за 31 декабря 2005 года - 15 298 тыс.руб.)

ПРИМЕЧАНИЕ 7 - СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают:

	2006	2005
Текущие кредиты и депозиты в других банках	3 025 870	2 816 266
Сделки «обратного репо» с другими банками	397 611	-
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(21 065)	(23 026))
Итого кредитов банкам	**3 402 416**	**2 793 240**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	**23 026**	**11 099**
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	(1 961)	11 930
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-	(3)
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	**21 065**	**23 026**

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 8 - КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и дебиторская задолженность включают:

	2006	2005
Текущие кредиты	46 045 270	36 203 946
Сделки «обратного репо»	1 610 721	-
Просроченные кредиты	10 878	19 087
	47 666 869	**36 223 033**
За вычетом резерва под обесценение	(1 998 040)	(1 733 168)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	**45 668 829**	**34 489 865**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за год:

	2006	2005
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года, предшествующего отчетному	**1 733 168**	**1 899 618**
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	264 872	(166 450)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года отчетного	**1 998 040**	**1 733 168**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Инвестиционная и финансовая деятельность	24 637 278	54.0	15 525 500	45.0
Сельское хозяйство	4 976 208	10.9	4 976 408	14.4
Деятельность с недвижимым имуществом	4 848 234	10.6	5 168 853	15.0
Услуги	3 212 493	7.0	2 611 194	7.6
Промышленность	2 896 501	6.3	2 603 988	7.6
Строительство	2 438 325	5.3	1 543 040	4.5
Физические лица	395 576	0.9	102 724	0.3
Транспорт	355 470	0.8		
Торговля и общественное питание	333 142	0.7	1 914 374	5.5
Прочие отрасли	1 575 602	3.5	43 784	0.1
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая	**45 668 829**	**100,00**	**34 489 865**	**100,00**

сумма)

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Примечание 9 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми корпоративными акциями на сумму 42 391тыс.руб (за 31 декабря 2005 года - 41 395 тыс.руб.). Акции оценены по затратному методу.

Ниже приведена информация об изменениях балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2006	2005
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	**41 395**	**309 125**
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	5 459
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	996	1 260
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличие для продажи	-	2
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(274 451)
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	**42 391**	**41 395**

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Примечание 10 - Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	2006	2005
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	113 944	237 475
Расчеты по конверсионным операциям	243 888	55 855
Предоплата по операционным налогам	1 056	1 070
Расчеты по брокерским операциям	33 903	
Прочее	92 133	16 393
	484 924	**310 793**
За вычетом резерва под обесценение	(19 514)	(4 151)
Итого прочие активы	**465 410**	**306 642**

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2006	2005
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	**4 151**	**628**
Резерв (Восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	15 411	3 679
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(48)	(156)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	**19 514**	**4 151**

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение основных средств в 2006 году представлено в следующей таблице:

	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Офисное оборудование и мебель	Улучшения арендованного имущества	Прочие	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2005 года	**-**	**-**	**49 252**	**231 394**	**499 815**	**101 696**	**882 157**
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года	0	0	**71 738**	**294 427**	**556 658**	**133 848**	**1 056 671**
Поступления	130 053	2 219	5 453	56 502	73 963	34 368	302 558
Выбытия			(2 853)	(868)	(22 810)	(569)	(27 100)
Остаток на конец года	**130 053**	**2 219**	**74 338**	**350 061**	**607 811**	**167 647**	**1 332 129**
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	0	0	**22 486**	**63 033**	**56 843**	**32 152**	**174 514**
Амортизационные отчисления	2098		14 618	49 066	76 834	28 903	171 519
Выбытия			(1 620)	(751)	(2 460)	(113)	(4 944)
Остаток на конец года	**2 098**	**0**	**35 484**	**111 348**	**131 217**	**60 942**	**341 089**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	**127 955**	**2 219**	**38 854**	**238 713**	**476 594**	**106 705**	**991 040**

ПРИМЕЧАНИЕ 12 - ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость Банка представляет собой офисное помещение, сдаваемое в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости в 2006 году приведена в следующей таблице:

	2006
Остаточная стоимость за 31 декабря 2005 года	**-**
Первоначальная стоимость	-
Остаток на начало года	0
Поступления	76 000
Остаток на конец года	**76 000**
Накопленная амортизация	
Остаток на начало года	-
Амортизационные отчисления	1 140
Остаток на конец года	**1 140**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	**74 860**
Суммы, признанные в прибыли	**5 673**

(убытке): арендный доход	

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости не существенно отличается от балансовой вследствие недавнего приобретения.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают:

	2006	2005
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 974 759	2 683 580
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	2 851 366	2 895 796
Итого средств других банков	**4 826 125**	**5 579 376**

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.
Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	2006	2005
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	936 624	417 229
Срочные депозиты	549 061	424 223
Прочие юридические лица		
Текущие счета	9 715 798	4 735 031
Срочные депозиты	8 933 884	6 367 961
Физические лица		
Текущие счета	1 961 692	794 653
Срочные депозиты	16 028 713	12 503 578
Итого средств клиентов	**38 125 772**	**25 242 675**

В течение 2006 года расход от привлечения срочных депозитов по ставкам выше рыночных в сумме 75 тыс. рублей (в течение 2005 года доход от привлечения срочных депозитов по ставкам ниже рыночных в сумме 1 401 тыс.рублей) отражался в отчете о прибылях и убытках.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2006		2005	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	17 990 405	47.2	13 298 231	52.7
Инвестиционная и финансовая деятельность	4 960 685	13.0	4 014 656	15.9
Промышленность и строительство	4 047 141	10.6	2 625 771	10.4
Торговля и общественное питание	3 651 894	9.6	1 626 420	6.4
Услуги	2 368 092	6.2	2 082 374	8.2
Транспорт	1 730 548	4.5	-	
Деятельность с недвижимым имуществом	1 052 851	2.8	-	

Прочие	2 324 156	6.1	1 595 223	6.3
Итого средств клиентов (общая сумма)	**38 125 772**	**100**	**25 242 675**	**100**

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.
Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 - ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

За 31 декабря 2006 года к финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся переоценка сделок «спот» и операции с производными финансовыми инструментами на сумму 143 455 тыс. рублей, а также короткая позиция от продажи корпоративных ценных бумаг, приобретенных по сделкам "обратного РЕПО", в сумме 1 819 164 тыс.рублей (за 31 декабря 2005 года: 16 214 тыс.рублей - операции с производными финансовыми инструментами).

ПРИМЕЧАНИЕ 16 - ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

За 31 декабря 2006 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями балансовой стоимостью 9 462 716 тыс.рублей (за 31 декабря 2005 года: 9 331 181 тыс. рублей).
В течение 2006 года расход от привлечения средств за счет выпущенных собственных векселей по ставкам выше рыночных в сумме 17 756 тыс. рублей (в течение 2005 года: доход от привлечения средств за счет выпущенных собственных векселей по ставкам ниже рыночных в сумме 4 121 тыс.рублей) отражался в отчете о прибылях и убытках.
Географический анализ, анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 17- ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	2006	**2005**
Оценочные обязательства	35 467	1 031
Суммы до выяснения	15 112	5 396
Обязательства по предоплаченным комиссиям	6 440	-
Расчеты по операционным налогам	5 934	3 873
Расчеты с Вестерн Юнион	5 001	3 249
Текущие обязательства по налогу на прибыль	181	23 797
Прочее	16 538	12 661
Итого прочих обязательств	**84 673**	**50 007**

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

За 31 декабря 2006 года и за 31 декабря 2005 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций	**Номинал, тыс. руб.**	**Сумма, скорректированная с учетом инфляции**
Обыкновенные акции	201 688 620	10 084 431	18 203 748

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании

акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; получать дивиденды; получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

ПРИМЕЧАНИЕ 19- НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По итогам 2006 года прибыль к распределению составила 1 210 833 тыс. рублей (2005год: 928 306 тыс.рублей) и была распределена в резервный фонд Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 20 - ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2006	2005
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	5 185 485	4 246 500
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 056
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	385 721	190 238
Средства в других банках	29 929	31 502
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 155
Итого процентных доходов	**5 601 135**	**4 471 451**
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	939 286	770 232
Срочные вклады физических лиц	1 211 467	1 071 369
Срочные депозиты юридических лиц	739 847	611 780
Срочные депозиты банков	213 720	228 212
Корреспондентские счета других банков	103 484	373 517
Текущие (расчетные) счета	11 640	5 840
Итого процентных расходов	**3 219 444**	**3 060 950**
Чистые процентные доходы	**2 381 691**	**1 410 501**

ПРИМЕЧАНИЕ 21 - КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2006	2005
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	83 744	44 384
Комиссии по кассовым операциям	34 130	11 634
Комиссии по выданным гарантиям	3 443	7 281
Комиссии за инкассацию	1 388	878
Комиссии за валютный контроль	18 968	10 803
Прочие комиссии	18 465	3 898
Итого комиссионных доходов	**160 138**	**78 878**
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	25 165	20 895
Комиссии по банкнотным сделкам	5 855	2 703
Комиссии за инкассацию	3 737	1 025
Комиссии по операциям на валютных биржах	2 986	2 876
Прочие комиссии	1 996	591
Итого комиссионных расходов	**39 739**	**28 090**

ПРИМЕЧАНИЕ 22 - ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают в себя:

	2006	2005
Административные расходы	543 519	494 213
Затраты на персонал	950 492	554 141
Операционные налоги	123 727	125 951
Амортизация основных средств	172 659	118 377
Реклама и маркетинг	71 104	94 557
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	105 166	62 829
Прочие расходы	157 345	141 601
Итого операционных расходов	**2 124 012**	**1 591 669**

ПРИМЕЧАНИЕ 23 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2006	2005
Текущие расходы по налогу на прибыль	569 755	234 724
Изменение отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(36 241)	(11 583)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	-	(1 775)
Итого расходы по налогу на прибыль	**533 514**	**221 366**

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. В 2006 году и в 2005 году ставка по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 5% по платежам в федеральный бюджет, 17% по платежам в бюджет субъекта Российской Федерации и 2% в местный бюджет. Ставка по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла в 2006 году и в 2005 году 15% по платежам в федеральный бюджет.
Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от номинальной (определенной законодательством) ставки по налогу на прибыль. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода фактическим расходам по налогообложению:

	2006	2005
Прибыль по МСФО до налогообложения	**1 404 332**	**757 602**
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24 %	337 040	181 824
Налоговый эффект от применения ставки 15 % для доходов по государственным ценным бумагам	(108)	(171)
Налоговый эффект доходов, увеличивающих налогооблагаемую базу	6 035 181	4 247 935
Налоговый эффект расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу	(5 896 704)	(4 223 772)
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	12 242	12 326
Прочие постоянные разницы	45 863	3 224
Расходы по налогу на прибыль за год	**533 514**	**221 366**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2005 год: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15% (2005 год: 15%).

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу	**2005**	**Изменение**	**2006**
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 218	8 882	41 100
Основные средства	5 359	(5 359)	-
Переоценка по справедливой стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74	(74)	-

Комиссионные расходы	-	2 629	2 629
Амортизация нематериальных активов	-	72	72
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	11 523	11 523
Прочие	1 619	(160)	1 459
Общая сумма отложенного налогового актива	**39 270**	17 513	**56 783**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу		0	
Срочные депозиты	2 249	(678)	1 571
Основные средства	32 490	(18 012)	14 478
Средства других банков	96	(96)	-
Финансовые активы, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 319	1 319
Прочие	1 261	(1 261)	
Общая сумма отложенного налогового обязательства обязательства	**36 096**	(18 728)	**17 368**
Итого чистый отложенный налоговый (обязательство) актив	**3 174**	36 241	**39 415**

По состоянию на конец года, закончившегося 31 декабря 2006, чистый отложенный налоговый актив составил 39 415 тыс. руб. Данная сумма представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль после фактического совершения всех расходов, признанных в текущем отчетном периоде, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе.
Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.
Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

ПРИМЕЧАНИЕ 24 -УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, рыночный риск, географический риск, риск ликвидности, процентный риск и валютный риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.
Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:
- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективной деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
- оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности;
- проверка правильности оформления кредитных операций, классификации ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдение обязательных нормативов деятельности.
Снижение уровня кредитного риска достигается путем создания стабильного кредитного портфеля на базе достаточного количества постоянных заемщиков. Банк стремится, чтобы заемщиками были Клиенты, использующие другие банковские продукты, помимо кредитных.
Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков - с момента рассмотрения вопроса об установлении лимита кредитования, в дальнейшем исходя из сложившегося кредитного портфеля;

изменившихся критериев оценки кредитного риска (ежедневно); изменившегося финансового положения Заемщика (ежемесячно - банки/ ежеквартально - юридические и физические лица) и качества обслуживания долга (ежедневно); изменившегося качества обеспечения (ежеквартально).Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.
Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные в пользу клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не несут в себе кредитных рисков.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.
Для управления рыночным риском в Банке используются современные методики оценки инвестиций. Для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, в Банке используются лимиты для ограничения максимально допустимых убытков. В частности, устанавливаются лимиты на контрагента, на группу контрагентов, stop-loss.
Для оперативного контроля за соблюдением лимита открытой валютной позиции и риском фиксирования финансового результата от переоценки валютной позиции в Банке используется двойная система контроля: проводится расчет открытой валютной позиции и одновременно осуществляется расчет возможных потерь от отрицательной переоценки открытых валютных позиций с помощью метода Value-at-Risk (VAR).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2006 года:

	Россия	**Страны ОСЭР**	**Другие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 945 963	6 288 447	1 371	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	904 984			904 984
Финансовые активы, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 068	541 994	61 492	604 554
Средства в других банках	397 611	3 004 805		3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	44 975 961	690 655	2 213	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 883	508		42 391
Инвестиционная недвижимость	74 860			74 860
Основные средства и нематериальные активы	991 040			991 040
Отложенный налоговый актив	39 415			39 415
Прочие активы	487 475	244 986		732 461
Итого активов	**55 860 260**	**10 771 395**	**65 076**	**66 696 731**
Обязательства				0
Средства других банков	3 805 586	605 762	414 777	4 826 125
Средства клиентов	37 198 233	190 350	737 189	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 819 664	140 481	2 474	1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 285 811	507 601	669 304	9 462 716
Прочие обязательства	84 673			84 673
Итого обязательств	**51 193 967**	**1 444 194**	**1 823 744**	**54 461 905**
Чистая балансовая позиция	**4 666 293**	**9 327 201**	**(1 758 668)**	**12 234 826**

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ чистой балансовой позиции на 31 декабря 2005 года:

	Россия	Страны ОСЭР	Другие страны	Итого
Чистая балансовая позиция	**5 632 779**	**7 681 332**	**(1 950 103)**	**11 364 008**

Валютные риски

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России.
На отчетную дату 31 декабря 2006 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 743 676	5 014 444	2 427 529	50 132	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	904 984				904 984
Финансовые активы, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 560	541994			604 554
Средства в других банках	397 611	2 248 828	755 977		3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	42 837 830	2 815 266	15 733		45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 883		508		42 391
Инвестиционная недвижимость	74 860				74 860
Основные средства и нематериальные активы	991 040				991 040
Отложенный налоговый актив	39 415				39 415
Прочие активы	419 080	312 893	330	158	732 461
Итого активов	**52 512 939**	**10 933 425**	**3 200 077**	**50 290**	**66 696 731**
Обязательства					
Средства других банков	3 346 078	726 813	704 950	48 284	4 826 125
Средства клиентов	28 110 901	7 342 979	2 671 880	12	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 962 619				1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 206 259	993 339	263 118		9 462 716
Прочие обязательства	63 962	14 327	6 384		84 673
Итого обязательств	**41 689 819**	**9 077 458**	**3 646 332**	**48 296**	**54 461 905**

Чистая балансовая позиция	**10 823 120**	**1 855 967**	**(446 255)**	**1 994**	**12 234 826**
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	**1 741 082**	**(1 086 551)**	**(173 482)**	**(561 944)**	**(80 895)**

На отчетную дату 31 декабря 2005 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Чистая балансовая позиция	**12 386 057**	**(726 108)**	**(210 632)**	**(85 309)**	**11 364 008**
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	**(670 576)**	**270 300**	**922 995**	**(523 635)**	**(916)**

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком и просроченные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 235 781					14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России					904 984	904 984
Финансовые активы, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	604 554					604 554
Средства в других банках	1 316 268			2 086 148		3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	7 092 208	8 443 061	21 612 107	8 520 848	605	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					42 391	42 391
Инвестиционная недвижимость					74 860	74 860
Основные средства и нематериальные активы					991 040	991 040
Отложенный налоговый актив					39 415	39 415

Прочие активы	155 437	41 801	2 710	16 346	516 167	732 461
Итого активов	**23 404 248**	**8 484 862**	**21 614 817**	**10 623 342**	**2 569 462**	**66 696 731**
Обязательства						
Средства других банков	3 033 254	1 122 130	441 146	229 595		4 826 125
Средства клиентов	16 734 993	12 098 875	8 318 600	973 304		38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 960 218	2 401				1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	921 802	4 749 345	2 462 903	1 328 666		9 462 716
Прочие обязательства	1 999	4 118	43 623		34 933	84 673
Итого обязательств	**22 652 266**	**17 976 869**	**11 266 272**	**2 531 565**	**34 933**	**54 461 905**
Чистый разрыв ликвидности	**751 982**	**(9 492 007)**	**10 348 545**	**8 091 777**	**2 534 529**	**12 234 826**
Совокупный разрыв за 31 декабря 2006 года	**751 982**	**(8 740 025)**	**1 608 520**	**9 700 297**	**12 234 826**	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2005 года	**2 596 458**	**(5 253 308)**	**(1 684 308)**	**9 347 222**	**11 364 008**	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов и пересмотра процентных ставок не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной выше.

Управление процентным риском происходит путем увеличения или уменьшения процентных позиций в пределах лимитов, утвержденных руководством Банка. Эти лимиты ограничивают потенциальное влияние колебаний процентных ставок на процентную маржу и стоимость его процентных активов и обязательств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо-вания и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Не приносящие процентного дохода/расхо да**	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					14 235 781	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России					904 984	904 984
Финансовые активы, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыль или убыток					604 554	604 554
Средства в других банках	1 058 781			2 086 148	257 487	3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	7 092 208	8 443 061	21 612 107	8 520 848	605	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					42 391	42 391
Инвестиционная недвижимость					991 040	991 040

Основные средства и нематериальные активы					74 860	74 860
Отложенный налоговый актив					39 415	39 415
Прочие активы					732 461	732 461
Итого активов	**8 150 989**	**8 443 061**	**21 612 107**	**10 606 996**	**17 883 578**	**66 696 731**
Обязательства						
Средства других банков	2 988 245	1 122 130	441 146	229 595	45 009	4 826 125
Средства клиентов	5 253 936	11 991 218	8 318 600	973 304	11 588 714	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					1 962 619	1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	921 802	4 749 345	2 462 903	1 328 666		9 462 716
Прочие обязательства					84 673	84 673
Итого обязательств	**9 163 983**	**17 862 693**	**11 222 649**	**2 531 565**	**13 681 015**	**54 461 905**
Чистый разрыв ликвидности	**(1 012 994)**	**(9 419 632)**	**10 389 458**	**8 075 431**	**4 202 563**	**12 234 826**
Совокупный разрыв за 31 декабря 2006 года	**(1 012 994)**	**(10 432 626)**	**(43 168)**	**8 032 263**	**12 234 826**	
Совокупный разрыв за 31 декабря 2005 года	**(3 303 869)**	**(11 145 523)**	**(7 575 497)**	**3 399 326**	**11 364 008**	

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2006				**2005**			
	Доллары США	**Рубли**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Доллары США**	**Рубли**	**Евро**	**Прочие валюты**
Активы								
Средства в других банках	5,0%	7,8%	3,6%		4,1%		2,4%	
Кредиты и дебиторская задолженность	13,4%	13,0%	20,2%		13,6%	13,9%	14,9%	
Обязательства								
Средства других банков:								
корреспондентские счета	2,8%	3,0%	2,0%		2,8%	3,4%	2,0%	
текущие срочные кредиты и депозиты	8,2%	8,2%	5,2%	12,7%	9,3%	7,8%	7,7%	9,2%
Средства клиентов:								
срочные депозиты юридических лиц	10,4%	10,2%	10,0%		11,5%	11,3%	9,1%	
срочные депозиты физических лиц	7,9%	10,7%	7,9%		8,9%	12,0%	8,9%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,9%	11,9%	6,5%		5,4%	11,3%	8,4%	

ПРИМЕЧАНИЕ 25 - УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства. В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка, и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался в финансовой отчетности.

Обязательства капитального характера. На конец 2006 года Банк имел обязательства капитального характера на общую сумму 6 094 тыс. руб., (2005 г.: 17 917 тыс.руб.), относящиеся в основном к развитию розничной сети и техническому переоснащению.

Обязательства по операционной аренде. В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде основных средств. Будущие обязательства по указанным договорам включают:

	2006	2005
Менее 1 года	465 921	540 303
От 1 до 5 лет	1 743 822	2 117 127
Свыше 5 лет	870 563	440 063
Итого обязательств по операционной аренде	**3 080 306**	**3 097 493**

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования", несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2006	2005
Обязательства выданные		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 198 225	218 397
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	839 879	-
Гарантии выданные	1 023 692	568 218
Итого обязательств выданных	**4 061 796**	**786 615**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.
Ниже представлены анализ и изменения оценочных обязательств:

	2006	2005
Балансовая сумма оценочных обязательств за 31 декабря года, предшествующего отчетному	1 031	49 082
Дополнительные оценочные обязательства в течение периода	34 436	-
Неиспользованные суммы, аннулированные в течение периода	-	(48 051)
Оценочные обязательства за 31 декабря года отчетного	**35 467**	**1 031**

Текущие производные финансовые инструменты. Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов. Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.
Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В данной таблице отражена общая позиция до

взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов. Эти сделки были заключены в сентябре, октябре и декабре 2005 года и являются краткосрочными.

	Контракты с иностранными контрагентами		
	Контрактная или согласованная сумма	**Отрицательная справедливая стоимость**	**Положительная справедливая стоимость**
Форвардные контракты с поставкой базисного актива			
Иностранная валюта:			
покупка иностранной валюты	50 000	(2 401)	
Итого	**50 000**	**(2 401)**	

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости сделок спот.

	Контракты с российскими контрагентами			Контракты с иностранными контрагентами		
	Контрактная или согласованная сумма	**Отрицательная справедливая стоимость**	**Положительная справедливая стоимость**	**Контрактная или согласованная сумма**	**Отрицательная справедливая стоимость**	**Положительная справедливая стоимость**
Операции спот						
Иностранная валюта:						
продажа иностранной валюты	3 159 732		1 068	41 771 096	(121 794)	
покупка иностранной валюты	1 369 217	(500)		41 701 963		60 323
Драгоценные металлы:						
продажа драгоценных металлов				3 330 998		(20 063)
покупка драгоценных металлов				2 997 898		2 472
Итого	**4 528 949**	**(500)**	**1 068**	**89 801 955**	**(121 794)**	**42 732**

В связи с этими операциями Банк отразил чистый убыток в сумме 80 895 тысяч рублей по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой"

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение. Данные средства не отражаются в балансе, т. к. они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2006	2005
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Акции банков, находящиеся на хранении во Внешэкономбанке	-	-
Акции предприятий, находящиеся на хранении в ОАО "Регистратор Р.О.С.Т."	152 667	151 167
Акции предприятий, находящиеся на хранении в ОАО "Сибирский реестр"	14 426	14 426
Облигации банков и предприятий, находящиеся на хранении в "НП "НДЦ""	65 451	13 207

Векселя компаний, находящиеся на хранении в ЗАО "Глобэксбанк"	10 500	10 500	
Долговые обязательства РФ, находящиеся на хранении в "НП "НДЦ""	830	2 470	
Акции предприятий, находящиеся на хранении в "Депозитарий АКБ "ГЛОБЭКСБАНК""	2 551	2 751	
Акции предприятий, находящиеся на хранении в других депозиариях	3 510	2 229	
Всего активы на хранении		249 935	196 750

Примечание 26 - Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. (Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки не всегда могут отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.)

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости. Как отмечено в Примечании 9, по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком по затратному методу.

Производные финансовые инструменты. Справедливая стоимость производных инструментов отражена в Примечании 25.

Средства в других банках. По мнению Руководства, справедливая стоимость депозитов, размещенных в банках, на отчетную дату 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. См. Примечания 13, 14, 16, в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Примечание 27 - Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Согласно МСФО 24 к связанным сторонам Банка относятся:

а) Предприятия, которые напрямую или косвенно через одного или более посредников контролируют, контролируются или находятся под совместным контролем с предприятиями, по которым предоставляется данная финансовая отчетность (включая холдинговые и дочерние компании);

б) Физические лица, прямо или косвенно владеющие правом голоса в Банке, которые оказывают значительное влияние на деятельность Банка, а также прочие лица, на которых данные лица оказывают значительное влияние в процессе деловых отношений с Банком;

в) Ключевой управляющий персонал, имеющий соответствующие полномочия и ответственность по планированию, управлению и контролю за деятельностью Банка, включая директоров и сотрудников, а также членов их семей;

г) Предприятия, в которых право значительного голоса напрямую или косвенно принадлежит лицам, описанным в пунктах б), или в) или выше, что позволяет им оказывать значительное влияние. В эту категорию входят предприятия, принадлежащие директорам или участникам Банка, а также предприятия, имеющие общий персонал с Банком, занимающий ключевые управленческие позиции.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, доходы/расходы от операций со связанными сторонами, а также их доли в соответствующих статьях баланса и отчета о прибылях и убытках:

	2006 г.		**2005 г.**	
	Сумма	доля, %	Сумма	доля, %
Прочие активы	11 128	1,5	11 128	3,6
Средства других банков			156 303	2,8
Средства клиентов	229 632	0,6	246 608	1,0
Процентные доходы	7	0,0	30	0,0
Комиссионные доходы	177	0,1	791	1,0
Процентные расходы по средствам, привлеченным от банков	4 755	2,2	300 770	50,0
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам			2 288	0,3
Процентные расходы по срочным вкладам физических лиц	5 864	0,5	17 984	1,7
Вознаграждение руководящему персоналу	59 940	6,3	40 904	7,4
Доход от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			459 164	96,4

Примечание 28 - Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.
Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5.
Финансовая отчетность по МСФО
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2007 год

Petersburg bank audit
J.V. Limited

Аудиторская фирма
ООО " Петербургбанкаудит "

199155 Санкт-Петербург
Морская наб. д.33
офис № 1

тел: (812) 352-35-53, 352-68-59
факс: (812) 352-66-84
E - mail: pba-91 @ peterlink. ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности банка ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», которая включает баланс по состоянию за 31 декабря 2007 года, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление настоящей финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Эта ответственность также включает: планирование, выполнение и осуществление надлежащего внутреннего контроля, необходимого для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики; применение допущений и оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить наше мнение о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенной нами аудиторской проверки. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. В соответствии с этими стандартами мы должны спланировать и провести аудиторскую проверку таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенных искажений в финансовой отчетности.

Аудит включает в себя выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает организацию системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах дает достоверное представление о финансовом положении ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 31 декабря 2007 года, о результатах его деятельности и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«27» июня 2008 года

ООО "Петербургбанкаудит"

Общество с ограниченной ответственностью Петербургский банковский аудит Petersburgbank audit J.V Limited 1 Санкт-Петербург

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА

Баланс
Отчет о прибылях и убытках
Отчет об изменениях в капитале
Отчет о движении денежных средств

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1 - Основные направления деятельности
Примечание 2 - Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность
Примечание 3 - Основные принципы представления финансовой отчетности
Примечание 4 - Принципы учетной политики
Примечание 5 - Денежные средства и их эквиваленты
Примечание 6 - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли
Примечание 7 - Средства в других банках
Примечание 8 - Кредиты и дебиторская задолженность
Примечание 9 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Примечание 10 - Прочие активы
Примечание 11 - Основные средства
Примечание 12 - Инвестиционная недвижимость
Примечание 13 - Средства других банков
Примечание 14 - Средства клиентов
Примечание 15 - Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли
Примечание 16 - Выпущенные долговые ценные бумаги
Примечание 17 - Прочие обязательства
Примечание 18 - Уставный капитал
Примечание 19 - Накопленный дефицит
Примечание 20 - Процентные доходы и расходы
Примечание 21 - Комиссионные доходы и расходы
Примечание 22 - Операционные расходы
Примечание 23 - Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Примечание 24 - Налог на прибыль
Примечание 25 - Сегментный анализ
Примечание 26 - Управление финансовыми рисками
Примечание 27 - Управление капиталом
Примечание 28 - Условные обязательства и производные финансовые инструменты
Примечание 29 - Справедливая стоимость финансовых инструментов
Примечание 30 - Операции со связанными сторонами
Примечание 31 - Учетные оценки и суждения

Баланс
за 31 декабря 2007 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	2007	2006
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	**5**	12 597 853	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 222 857	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	**6**	207 794	604 554
Средства в других банках	**7**	6 125 036	3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	**8**	65 617 473	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	**9**	42 391	42 391
Инвестиционная недвижимость	**12**	73 340	74 860
Основные средства	**11**	1 750 566	991 040
Текущие требования по налогу на прибыль		386 778	267 051
Отложенный налоговый актив	**24**		39 415
Прочие активы	**10**	545 337	465 410
Итого активов		**88 569 425**	**66 696 731**
Обязательства			
Средства других банков	**13**	5 310 232	4 826 125
Средства клиентов	**14**	57 731 659	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	**15**	114 496	1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	**16**	8 017 408	9 462 716
Текущие обязательства по налогу на прибыль		497 958	181
Отложенное налоговое обязательство	**24**	401 092	
Прочие обязательства	**17**	1 533 820	84 492
Итого обязательств		**73 606 665**	**54 461 905**
Собственный капитал			
Уставный капитал	**18**	18 203 748	18 203 748
Накопленный дефицит	**19**	(3 240 988)	(5 968 922)
Итого собственный капитал		**14 962 760**	**12 234 826**
Итого обязательств и собственного капитала		**88 569 425**	**66 696 731**

26 июня 2008 г.

_____ *Логинов А.Ю.* *Старший Вице-президент*

_____ *Дыльнов В.В..* *Главный бухгалтер*

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Прим.	2007	2006
Процентные доходы		7 253 785	5 601 135
Процентные расходы		(4 395 053)	(3 219 444)
Чистые процентные доходы	**20**	**2 858 732**	**2 381 691**
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)	**8**	(284 061)	(262 911)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		**2 574 671**	**2 118 780**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**23**	167 779	(66 644)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		826 990	110
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 542 944	1 441 900
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(447 557)	(65 306)
Доходы по дивидендам		8 835	2 014
Комиссионные доходы	**21**	500 915	160 138
Комиссионные расходы	**21**	(80 813)	(39 739)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам ниже (выше) рыночных			(17 831)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	**10**	(27 027)	(15 411)
Изменение оценочных обязательств	**17**	(3 037)	(34 436)
Прочие операционные доходы		71 832	44 769
Чистые доходы / расходы		**6 135 532**	**3 528 344**
Операционные расходы	**22**	(2 424 785)	(2 124 012)
Прибыль (убыток) до налогообложения		**3 710 747**	**1 404 332**
Расходы по налогу на прибыль	**24**	(982 813)	(533 514)
Прибыль (убыток) за период		**2 727 934**	**870 818**

_____ *Логинов А.Ю.* *Старший Вице-президент*

_____ *Дыльнов В. В.* *Главный бухгалтер*

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Уставный капитал	**Накопленный дефицит**	**Итого**
Остаток за 31 декабря 2005 года	**18 203 748**	**(6 839 740)**	**11 364 008**
Прибыль за 2006 год		870 818	870 818
Остаток за 31 декабря 2006 года	**18 203 748**	**(5 968 922)**	**12 234 826**
Прибыль за 2007 год		2 727 934	2 727 934
Остаток за 31 декабря 2007 года	**18 203 748**	**(3 240 988)**	**14 962 760**

_____ *Логинов А.Ю.* *Старший Вице-президент*

_____ *Дыльнов В. В.* *Главный бухгалтер*

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	Прим.	2007	2006
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	**20**	7 209 042	5 595 907
Проценты уплаченные	**20**	(3 922 527)	(2 972 60)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**23**	121 001	17 540
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 418 969	1 564 959
Комиссии полученные	**21**	291 743	165 008
Комиссии уплаченные	**21**	(78 764)	(39 739)
Прочие операционные доходы		69 799	44 769
Уплаченные операционные расходы	**22**	(2 216 344)	(1 936 943)
Уплаченный налог на прибыль	**24**	(48 610)	(795 118)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		***3 844 309***	***1 644 023***
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(317 873)	3 436
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**6**	687 324	(806 443)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	**7**	(3 214 862)	(595 244)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	**8**	(22 251 618)	(9 929 557)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	**10**	(7 476)	(211 848)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	**13**	474 298	(628 186)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	**14**	19 382 976	13 327 856
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым бумагам (векселя)	**16**	(3 318 559)	(25 768)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	**17**	1 412 814	(16 290)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		**(3 308 667)**	**2 761 979**
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(10)	(996)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		827 000	110
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости			(76 000)
Приобретение основных средств	**11**	(949 287)	(302 558)
Выручка от реализации основных средств		1 399	1 638
Дивиденды полученные		8 835	2 014
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		**(112 063)**	**(375 792)**
Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (облигации)	**16**	2 517 005	
Погашение выпущенных ценных бумаг (облигации)	**16**	(603 716)	
Чистые денежные средства полученные от (использованные в) финансовой деятельности		**1 913 289**	
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(130 487)	(287 085)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		**(1 637 928)**	**2 099 102**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**5**	**14 235 781**	**12 136 679**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**5**	**12 597 853**	**14 235 781**

_____ *Логинов А.Ю.* *Старший Вице-президент*

_____ *Дыльнов В. В.* *Главный бухгалтер*

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2007 г. (в тысячах рублей)

ПРИМЕЧАНИЕ 1 - ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее "Банк") был создан в 1992 году в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 г. Банк был зарегистрирован как Закрытое акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций № 1942, выданную 24 октября 2001 года. Кроме того, Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06643-000100 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности 177-06632-010000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06625-100000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-06639-001000 от 16.05.2003 г. без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1942 от 24.10.2001 г.

Банк является универсальным кредитным учреждением и осуществляет все банковские операции, предусмотренные выданными лицензиями, за исключением операций доверительного управления ценными бумагами.
Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей,и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.
По состоянию на 31 декабря 2007 года Банк имеет 4 филиала в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1. Фактическое место нахождения Банка по адресу: Москва, Новинский бульвар, д. 31.

В 2006 и 2007 годов, Банк являлся материнской компанией группы, в которую входили Банк и компании ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС» и ООО «ГЛОБЭКС-ИНВЕСТ», которые в данной финансовой отчетности рассматриваются как связанные стороны.

По состоянию за 31 декабря 2007 г. и 31 декабря 2006 г. следующие акционеры владели более чем 5% уставного капитала Банка:

ООО "Импекс-континент-групп"	14.00%
ООО "Вал-Газ"	9.73%
ООО "Велмар хаус"	9.72%
ООО "Брабус-Инвест"	9.49%
ООО "Макгри плюс"	9.35%
ООО "Сабвей-групп"	9.33%
ООО "Си Вест"	9.33%
ООО "Оптоволокно"	9.33%
ООО "Нейрон-групп"	9.33%
ООО "Нефтетрейд"	9.33%
Прочие акционеры	1.06%
Итого	**100.0%**

По состоянию за 31 декабря 2007 г. и 31 декабря 2006 г. Президент Банка А.Л.Мотылев посредством бенефициарного владения контролировал 98,938% акций в уставном капитале Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

За последние несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации существенно улучшилась, что выразилось в продолжающемся экономическом росте, проведении структурных реформ, улучшении финансового положения хозяйствующих субъектов. Продолжающаяся благоприятная конъюнктура мировых цен на нефть способствовала дальнейшему укреплению государственных финансов. В то же время проводимая Россией политика использования доходов бюджета от высоких цен на нефть для выплат Государственного долга, увеличения золотовалютных резервов и создания дополнительного запаса прочности в форме Стабилизационного фонда позволяет ей достаточно уверенно себя чувствовать даже в случае маловероятных резких негативных изменений цен на нефть. Так, за 2007 год золотовалютные резервы Российской Федерации возросли на 172,659 млрд. долл. США, а в процентном отношении примерно на 56,8% - с 303,732 млрд. долл. США (на 31 декабря 2006 года) до 476,391 млрд. долл. США (на 31 декабря 2007 года). На конец 2007 г. величина Стабилизационного фонда достигла 156,81 млрд. долл. США (89,13 млрд. долл. США на 31 декабря 2006 г.), а Государственный внешний долг РФ составил 44,9 млрд. долл. США (52,0 млрд. долл. США на 31 декабря 2006 г.).

Банковская система РФ в 2007 году продолжила свой рост несмотря на серьезную нестабильность на мировых финансовых рынках. Общие активы банковской системы за 2007 год увеличились на 44% и составили 20,241 трлн. руб. Отношение банковских активов на начало 2008 года к ВВП за 2007 год составило 61.4%, против 52.2% по итогам 2006 года (активы на 1 января 2001 года к ВВП 2000 года 32.4%). С ростом доли активов в ВВП банковский сектор начинает все больше влиять на экономику страны, одновременно формируя фундамент для дальнейшего роста экономики. Собственный капитал банковской системы РФ рос в 2007 году по сравнению с 2006 годом в 1.6 раза быстрее (на 57.6% и на 36.3% в 2007 и 2006 годах соответственно).

В то же время нет уверенности, что позитивные тенденции, характерные в последнее время для российской экономики, сохранятся в будущем. Дальнейшее ее успешное развитие и стабильность во многом зависят от эффективности экономической и финансовой политики Правительства.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 - ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Общие принципы

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованием банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2007 года. Ниже перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2006 года, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - раскрытие информации по капиталу» (вступает в силу с 1 января 2007 года). Данный стандарт вводит новые требования к раскрытию информации, благодаря которым повысится качество представляемой информации о финансовых инструментах, в том числе информации о количественных аспектах рисков и методах управления рисками. Новые раскрытия количественных аспектов позволят получить информацию о степени риска на основе информации, предоставляемой внутри кредитной

организации ключевым руководителям. Количественные и качественные данные позволяют получить информацию о степени подверженности кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, включая анализ подверженности рыночному риску. МСФО (IFRS) 7 заменяет МСФО (IAS) 30 "Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов" и некоторые положения МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление». Дополнение к МСФО (IAS) 1 расширяет объем раскрытия информации о капитале кредитной организации и методах управления капиталом. В данной финансовой отчетности раскрыта указанная дополнительная информация.

IFRIC 7 «Применение подхода к пересчету согласно МСФО (IAS) 29 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 марта 2006 года или после этой даты);

IFRIC 8 «Объем применения МСФО (IFRS) 2 (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 мая 2006 года или после этой даты);

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

IFRIC 10 «Промежуточная финансовая отчетность и обесценение» (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года или после этой даты).

Новые интерпретации IFRIC 7-10 не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу с 1 января 2008 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу. По мнению руководства, внедрение этих стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в период после их первоначального применения. Пересмотренный в 2007 году МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2009 года и предусматривает следующие основные изменения. Для балансового отчета используется название «Отчет о финансовом положении», и в него дополнительно включается баланс по состоянию на начало периода, представленного в финансовой отчетности. Отчет о прибылях и убытках заменяется на Отчет о признанных доходах и расходах, в котором отражаются все компоненты доходов и расходов, в том числе признаваемые в настоящее время непосредственно в капитале, а прибыль или убыток за год показывается как промежуточный итог. При этом в Отчете об изменении собственного капитала приводится только общая сумма признанных доходов и расходов за год, без разбивки на компоненты. Объявленные дивиденды отражаются в Отчете об изменении собственного капитала, их отражение в Отчете о признанных доходах и расходах запрещено. Банк считает, что пересмотренный МСФО (IAS) 1 окажет воздействие на представление финансовой отчетности и не окажет воздействие на признание или оценку определенных операций и остатков.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты). Данный МСФО применяется организациями, долговые или долевые инструменты которых торгуются на открытом рынке, а также организациями, которые предоставляют либо планируют предоставлять свою финансовую отчетность надзорным организациям в связи с размещением каких-либо видов инструментов на открытом рынке. МСФО (IFRS)8 требует раскрытия финансовой и описательной информации в отношении операционных сегментов и уточняет, как организации должны раскрывать такую информацию в финансовой отчетности. В настоящее время руководство проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на раскрытие информации о сегментах в финансовой отчетности Банка.

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

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

IFRIC 12, «Соглашения концессионных услуг» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты);

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

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

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

Подготовка финансовой отчетности предусматривает использование определенных оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Согласование собственного капитала и прибыли по российскому законодательству и по МСФО

Собственный капитал и прибыль согласовываются между данными публикуемой отчетности в соответствии с российским законодательством и МСФО следующим образом:

	2007	
	Капитал	**Прибыль**
В соответствии с российским законодательством	**13 110 398**	**16 111**
Переоценка по справедливой стоимости	(30 201)	170 753
Начисленные проценты/амортизированный дисконт	193 126	1 102 925
Резервы на возможные убытки	1 960 703	1 870 988
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(401 092)	(440 507)
Доходы по операциям с финансовыми активами для продажи	(3 149)	
Основные средства	138 622	49 946
Прочие	(5 647)	(42 282)
В соответствии с МСФО	**14 962 760**	**2 727 934**

ПРИМЕЧАНИЕ 4 - ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки

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

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения)) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.
Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.
Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента.
Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание на обесценение. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.
По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.
Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.
Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента
(например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.
Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.
Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.
Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. При этом такие операции определяются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Ниже представлены другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения («событий убытка»):

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.
Убытки от обесценения признаются путем создания резервов в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.
Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.
Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение на основании решения Совета Директоров. При этом решение Совета директоров о списании с баланса Банка крупной безнадежной задолженности, величина которой превышает 0,5% капитала Банка возможно только при наличии документов судебных или нотариальных органов, свидетельствующих о невозможности погашения задолженности за счет должника.
Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.
Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.
Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.
В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках.
Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых активов

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

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

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В этом случае:

- если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- если Банк не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций. Размер обязательных резервов зависит от объема средств клиентов, привлеченных Банком. Проценты на обязательные резервы не начисляются. Действующее законодательство существенно ограничивает право Банка распоряжаться этими средствами. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информацию о группе финансовых активов, управляемых на основе справедливой стоимости, руководство Банка регулярно раскрывает и пересматривает.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.
Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.
При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.
Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.
Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».
Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.
Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.
Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:
тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.
Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.
Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и другим банкам). Кредиты, выданные по процентным ставкам существенно отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.
Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой в отношении конкретной категории активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.
Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени, и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.
Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.
В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.
При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.
При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.
Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.
Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Амортизация

Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования основных средств. Сроки полезного использования представлены в следующей таблице:

	Лет
Здания и сооружения	50
Офисное оборудование	5-6
Мебель и оборудование	6-7
Компьютеры	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	5-7

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля, или здание, или часть здания, или и то, и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для: (a) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).
Амортизация инвестиционной недвижимости рассчитывается линейным методом исходя из срока полезного использования 50 лет.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента (см. «Кредиты и дебиторская задолженность»).
Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.
Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).
Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение

периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности (см. «Кредиты и дебиторская задолженность клиентам»).
Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой относится на счет прибылей и убытков.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.
Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.
Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года - с учетом инфляции. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды

Дивиденды отражаются как уменьшение собственного капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.
Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Налоги на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.
Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относится непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете

о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.
Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.
В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.
Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.
Когда возникает убыток от обесценения, и при этом стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов частично списывается, процентный доход признается на основе процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Переоценка иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.
На 31 декабря 2007 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 24.5462 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2006 г. 26.3311 рубля за 1 доллар США), 35.9332 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2006 г. 34.6965 рубля за 1 евро).
При обмене российских рублей на другие валюты действуют меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты:
стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной;
для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
расчеты по ним осуществляются в будущем.
Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости и переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Производные финансовые инструменты относятся в статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.
Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки.
Банк не проводит сделок, которые в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Банк не осуществляет операции доверительного управления.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства могут быть зачтены друг против друга, и чистый результат такого зачета отражается в балансе в том случае, если существуют юридические основания на проведение такого зачета, а так же если существует намерение произвести такой взаимозачет требований и обязательств или одновременно реализовать активы и погасить обязательство.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Соответственно в настоящую финансовую отчетность были внесены корректировки, отражающие изменение стоимости неденежных активов и собственных средств в результате гиперинфляции.
Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. ИПЦ, использованные для пересчета финансовой отчетности, основаны на ценах 1988 года, при этом базовый индекс составил 100. Ниже представлены ИПЦ за пять лет, заканчивающихся 31 декабря 2002 года, и соответствующие коэффициенты пересчета:

	ИПЦ	**Коэффициент пересчета**
1998	1 216 400	2.24
1999	1 661 481	1.64
2000	1 995 937	1.37
2001	2 371 572	1.15
2002	2 730 154	1

Основные средства и нематериальные активы скорректированы с учетом применения к ним ИПЦ с даты приобретения. Компоненты собственных средств акционеров скорректированы с использованием ИПЦ с даты операций, в результате которых произошло изменение собственных средств.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудникам Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Отчетность по сегментам

Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	2007	2006
Наличные денежные средства	1 963 651	1 727 949
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	7 898 211	5 912 494
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	377 578	305 520
других стран	2 358 413	6 289 818
Итого денежных средств и их эквивалентов	**12 597 853**	**14 235 781**

ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	2007	2006
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку		
Обыкновенные акции РАО "ЕЭС РОССИИ"	123 499	
HOME DEPOT		179 768
American International Group		103 779
WAL-MART STORES		101 534
PFIZER INC		79 109
Boston Scientific Corporation		27 142

Dow Chemical Company		26 291
ORACLE CORPORATION		24 371
Итого долевые ценные бумаги, имеющие котировку	123 499	541 994
Производные финансовые инструменты	84 295	62 560
Итого	**207 794**	**604 554**

Географический анализ, анализ по структуре валют, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлен в Примечании 26.

Примечание 7 - Средства в других банках

Средства в других банках включают:

	2007	**2006**
Текущие кредиты и депозиты в других банках	6 155 293	3 025 870
Сделки «обратного репо» с другими банками		397 611
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(30 257)	(21 065)
Итого кредитов банкам	**6 125 036**	**3 402 416**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

	2007	**2006**
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчетному	**21 065**	**23 026**
Отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	9 192	(1 961)
Средства в других банках, списанные в течение года как безнадежные	-	-
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчетного	**30 257**	**21 065**

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	2007	**2006**	
	Кредиты и депозиты в банках	Кредиты и депозиты в банках	Договоры обратного «репо»
Текущие и необесцененные			
Средства в банках стран ОЭСР	3 685 471	3 025 870	
Средства в банке, созданным на основе Межправительственного Соглашения	2 469 822		
Средства в крупных российских банках			397 611
Итого текущие и необесцененные	6 155 293	3 025 870	397 611
Резерв под обесценение средств в других банках	(30 257)	(21 065)	
Итого средств в других банках	**6 125 036**	**3 004 805**	**397 611**

По состоянию за 31 декабря 2006 года средства в банках на сумму 397 611 тыс.руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договору «обратного РЕПО» по справедливой стоимости 407 905 тыс.руб., которые Банк имел право продать или перезаложить.

По состоянию за 31 декабря 2007 года на 3 крупнейших контрагента приходится 89% остатков средств в других банках.
Географический анализ, анализ по структуре валют, по срокам погашения и процентным ставкам средств в других банках представлены в Примечании 26.

Примечание 8 - Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают:

	2007	2006
Корпоративные кредиты	66 272 046	44 158 976
Кредиты государственным и муниципальным организациям		1 500 000
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	44 161	30 705
Ипотечные кредиты	1 574 175	365 551
Кредиты субъектам малого предпринимательства		916
Сделки «обратного репо»		1 610 721
За вычетом резерва под обесценение	(2 272 909)	(1 998 040)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	**65 617 473**	**45 668 829**

По состоянию за 31 декабря 2006 г. кредиты и дебиторская задолженность на сумму 1 610 721 тыс.руб. были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договору «обратного РЕПО» по справедливой стоимости 1 680 393 тыс.руб., которые Банк имел право продать или перезаложить.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2007 год:

	Корпоратив-ные кредиты	Потреби-тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государств. и муницип. организа-циям	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2006 года	1 982 236	804		15 000	**1 998 040**
Восстановление/создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	279 347	319	10 203	(15 000)	**274 869**
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года 2007 года	2 261 583	1 123	10 203		**2 272 909**

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2006 год:

	Корпоратив-ные кредиты	Потреби-тельские кредиты	Кредиты государств. и муницип. организа-циям	**Итого**
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2005 года	1 711 277	21 891		**1 733 168**
Восстановление/создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	270 959	(21 087)	15 000	**264 872**
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года 2006 года	1 982 236	804	15 000	**1 998 040**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2007		2006	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Торговля и общественное питание	25 258 616	38.5%	333 142	0.70%
Услуги	22 461 361	34.2%	3 212 493	7.00%
Сельское хозяйство	7 534 020	11.5%	4 976 208	10.90%
Строительство	5 020 053	7.7%	2 438 325	5.30%
Промышленность	2 754 639	4.2%	2 896 501	6.30%
Физические лица	1 607 035	2.4%	395 576	0.90%
Инвестиционная и финансовая деятельность	965 900	1.5%	24 637 278	53.90%
Прочие	13 769	0.0%	1 575 602	3.50%
Транспорт	1 946	0.0%	355 470	0.80%
Деятельность с недвижимым имуществом	134	0.0%	4 848 234	10.60%
Итого кредитов	**65 617 473**	**100.0%**	**45 668 829**	**100.0%**

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	Корпоративные кредиты	Потреби-тельские кредиты	Ипотечные кредиты	**Итого**
Необеспеченные кредиты	35 898 009	76 580		**35 974 589**
Кредиты обеспеченные:				
- объектами недвижимости	23 204 534	5 732	1 457 378	**24 667 644**
- оборудованием и транс-портными средствами	114 918			**114 918**
- поручительствами	2 511 782	67 320		**2 579 102**
- товарами в обороте	1 011 673			**1 011 673**
- ценными бумагами, необращающимися на ОРЦБ	1 269 547			**1 269 547**
Итого кредитов	**64 010 463**	**149 632**	**1 457 378**	**65 617 473**

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	Корпора-тивные кредиты	Потреби-тельские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты гос. и муницип. организациям	Договоры обратного РЕПО	**Итого**
Необеспеченные кредиты	14 284 403	75 889		1 485 000		**15 845 292**
Кредиты обеспеченные:						
- объектами недвижимости	21 286 670		209 922			**21 496 592**
- оборудованием и транспортными средствами	567 054					**567 054**
- ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ					1 610 721	**1 610 721**
- поручительствами	841 572	109 675				**951 247**
- прочими активами	1 039 750					**1 039 750**
- товарами в обороте	307 133					**307 133**
- ценными бумагами, необращающимися на ОРЦБ	3 851 040					**3 851 040**
Итого кредитов	**42 177 622**	**185 564**	**209 922**	**1 485 000**	**1 610 721**	**45 668 829**

По состоянию за 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года кредитный портфель Банка не содержал кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, а также просроченных кредитов, являющихся индивидуально обесцененными в силу непогашения их в срок, установленный договором.

Географический анализ, анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

Примечание 9 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми корпоративными акциями на сумму 42 391тыс.руб. (за 31 декабря 2006 года - 42 391 тыс.руб.). Вложения учтены по себестоимости.

	2007	2006
ОАО "Новинский бульвар"	39 633	39 633
ОАО "Национальное бюро кредитных историй"	1 750	1 750
S.W.I.F.T.	508	508
ОАО "Межотраслевой страховой центр"	500	500
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	**42 391**	**42 391**

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 26.

Примечание 10 - Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	2007	2006
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	325 444	113 944
Расчеты по конверсионным операциям	54	243 888
Предоплата по операционным налогам	1 755	1 056
Расчеты по брокерским операциям	220 709	33 903
Прочие	43 629	92 133
	591 591	**484 924**
За вычетом резерва под обесценение	(46 254)	(19 514)
Итого прочие активы	**545 337**	**465 410**

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2007	2006
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	**19 514**	**4 151**
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	27 027	15 411
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(287)	(48)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	**46 254**	**19 514**

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 - ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств в 2007 году представлено в следующей таблице:

	Земельные участки	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Офисное оборудование и мебель	Улучшения арендованного имущества	Прочие	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2006 года		**127 955**	**2 219**	**38 854**	**238 713**	**476 594**	**106 705**	**991 040**
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года		**130 053**	**2 219**	**74 338**	**350 061**	**607 811**	**167 647**	**1 332 129**
Поступления	169 232	623 345	5 490	11 487	66 874	40 359	32 500	949 287
Передача ОС		11 301	(7 709)			(3 592)		
Выбытия				(4 560)	(1 233)		(136)	(5 929)
Остаток на конец года	**169 232**	**764 699**		**81 265**	**415 702**	**644 578**	**200 011**	**2 275 487**
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		**2 098**		**35 484**	**111 348**	**131 217**	**60 942**	**341 089**
Амортизационные отчисления		5 029		13 938	53 260	79 310	36 090	187 627
Амортизация переданных ОС		1 150				(1 150)		
Выбытия				(2 779)	(941)		(75)	(3 795)
Остаток на конец года		**8 277**		**46 643**	**163 667**	**209 377**	**96 957**	**524 921**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	**169 232**	**756 422**		**34 622**	**252 035**	**435 201**	**103 054**	**1 750 566**

Движение основных средств в 2006 году представлено в следующей таблице:

	Здания и сооружения	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Офисное оборудование и мебель	Улучшения арендованного имущества	Прочие	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2005 года			**49 252**	**231 394**	**499 815**	**101 696**	**882 157**
Первоначальная стоимость							
Остаток на начало года			**71 738**	**294 427**	**556 658**	**133 848**	**1 056 671**
Поступления	130 053	2 219	5 453	56 502	73 963	34 368	302 558
Выбытия			(2 853)	(868)	(22 810)	(569)	(27 100)
Остаток на конец года	**130 053**	**2 219**	**74 338**	**350 061**	**607 811**	**167 647**	**1 332 129**
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года			**22 486**	**63 033**	**56 843**	**32 152**	**174 514**
Амортизационные отчисления	2098		14 618	49 066	76 834	28 903	171 519
Выбытия			(1 620)	(751)	(2 460)	(113)	(4 944)
Остаток на конец года	**2 098**		**35 484**	**111 348**	**131 217**	**60 942**	**341 089**
Остаточная стоимость на 31 декабря 2006 года	**127 955**	**2 219**	**38 854**	**238 713**	**476 594**	**106 705**	**991 040**

ПРИМЕЧАНИЕ 12 - ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость Банка представляет собой офисное помещение, сдаваемое в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости в 2007 году приведена в следующей таблице:

	2007	2006
Остаточная стоимость на 1 января	**74 860**	
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	76 000	
Поступления		76 000
Остаток на конец года	**76 000**	**76 000**
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	1 140	
Амортизационные отчисления	1 520	1 140
Остаток на конец года	**2 660**	**1 140**
Остаточная стоимость за 31 декабря	**73 340**	**74 860**
Суммы, признанные в прибыли (убытке): арендный доход	9 354	5 673

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости существенно не отличается от балансовой вследствие недавнего срока приобретения.
Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2007	2006
менее 1 года	10 910	9 603
от 1 до 5 лет	30 004	36 013
Итого платежей к получению по операционной аренде	**40 914**	**45 616**

ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают:

	2007	2006
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 856 011	1 974 759
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	3 454 221	2 851 366
Итого средств других банков	**5 310 232**	**4 826 125**

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 - СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	2007	2006
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	229 578	936 624
Срочные депозиты	309 866	549 061
Прочие юридические лица		

Текущие (расчетные) счета	13 298 281	9 715 798
Срочные депозиты	19 511 096	8 933 884
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	1 805 167	1 961 692
Срочные вклады	22 577 671	16 028 713
Итого средств клиентов	**57 731 659**	**38 125 772**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2007		**2006**	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	24 382 838	42.2	17 990 405	47.2
Инвестиционная и финансовая деятельность	10 529 224	18.2	4 960 685	13.0
Промышленность и строительство	9 917 017	17.2	4 047 141	10.6
Торговля и общественное питание	5 142 851	8.9	3 651 894	9.6
Услуги	2 195 435	3.8	2 368 092	6.2
Научные исследования и разработки	1 176 027	2.0		
Транспорт и связь	854 034	1.5	1 730 548	4.5
Деятельность с недвижимым имуществом	747 597	1.3	1 052 851	2.8
Прочие	2 786 638	4.8	2 324 156	6.1
Итого средств клиентов (общая сумма)	**57 731 659**	**100**	**38 125 772**	**100**

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.
Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 15 - ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	2007	**2006**
Производные финансовые инструменты	114 496	143 455
Обязательства по поставке ценных бумаг		1 819 164
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	**114 496**	**1 962 619**

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 - ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2007	**2006**
Векселя	6 042 406	9 462 716
Облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	1 975 002	
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	**8 017 408**	**9 462 716**

Биржевое размещение облигаций Банка состоялось 13 марта 2007 г. Объем размещенных облигаций составил 2 млрд.руб. Срок размещения - 3 года. Ставка первого купона установлена в размере 11 % годовых (эффективная доходность 11,6 %), ставка второго купона - 11 %, третьего и четвертого купона - 10 %, пятого и шестого купона - 9 %. 13 февраля 2007 года была опубликована годовая оферта с датой исполнения: 366-й день с даты начала размещения облигаций.
Географический анализ, анализ выпущенных долговых обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 17- ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	2007	2006
Расчеты по конверсионным операциям	1 341 799	541
Резервы под обязательства кредитного характера	38 504	35 467
Суммы до выяснения	29 507	15 112
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	7 185	6 440
Расчеты по операционным налогам	9 762	5 934
Прочие	107 063	20 998
Итого прочих обязательств	**1 533 820**	**84 492**

Ниже представлены анализ и изменения резервов под обязательства кредитного характера:

	2007	2006
Балансовая сумма за 31 декабря года, предшествующего отчетному	35 467	1 031
Дополнительные резервы в течение периода	3 037	34 436
Балансовая сумма за 31 декабря отчетного года	**38 504**	**35 467**

Географический анализ, анализ прочих обязательств по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 18 - УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

За 31 декабря 2007 года и за 31 декабря 2006 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Кол-во акций	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	201 688 620	10 084 431	18 203 748

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; получать дивиденды, получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Примечание 19- Накопленный дефицит

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По итогам 2007 года прибыль к распределению составила 16 111 тыс. рублей (2006 год: 1 210 833 тыс.рублей) и была распределена в резервный фонд Банка.

Примечание 20 - Процентные доходы и расходы

	2007	2006
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	6 822 018	5 185 485
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	192 445	385 721
Средства в других банках	193 974	29 929
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 348	-
Итого процентных доходов	**7 253 785**	**5 601 135**
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	914 850	939 286
Срочные вклады физических лиц	1 905 745	1 211 467
Срочные депозиты юридических лиц	1 285 490	739 847
Срочные депозиты банков	188 749	213 720
Корреспондентские счета других банков	72 137	103 484
Текущие (расчетные) счета	28 082	11 640
Итого процентных расходов	**4 395 053**	**3 219 444**
Чистые процентные доходы	**2 858 732**	**2 381 691**

Примечание 21 - Комиссионные доходы и расходы

	2007	2006
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	142 932	83 744
Комиссии за проведение конверсионных операций	211 479	
Комиссии по кассовым операциям	52 671	34 130
Комиссии по выданным гарантиям	20 486	3 443
Комиссии за инкассацию	1 900	1 388
Комиссии за валютный контроль	46 216	18 968
Прочие комиссии	25 231	18 465
Итого комиссионных доходов	**500 915**	**160 138**
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	35 768	25 165
Комиссии по банкнотным сделкам	5 197	5 855
Комиссии за инкассацию	13 618	3 737
Комиссии за проведение операций на бирже	23 293	2 986
Прочие комиссии	2 937	1 996
Итого комиссионных расходов	**80 813**	**39 739**

Примечание 22 - Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя:

	2007	2006
Административные расходы	644 042	543 519
Затраты на персонал	1 042 175	950 492
Операционные налоги	152 851	123 727
Амортизация основных средств	187 627	172 659
Реклама и маркетинг	87 762	71 104
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	109 653	105 166
Прочие расходы	200 675	157 345
Итого операционных расходов	**2 424 785**	**2 124 012**

ПРИМЕЧАНИЕ 23 - ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	2007	2006
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Корпоративные облигации	(22 758)	
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(44 906)	52 987
Производные финансовые инструменты	66 565	(174 297)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	**(1 099)**	**(121 310)**
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Обязательства по поставке ценных бумаг:		
- долевых ценных бумаг, имеющих котировку	168 869	54 666
- корпоративных облигаций	9	
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	**168 878**	**54 666**
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	**167 779**	**(66 644)**

ПРИМЕЧАНИЕ 24 - НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2007	2006
Текущие расходы по налогу на прибыль	542 306	569 755
Изменение отложенного налогообложения, связанное с возникновением и списанием временных разниц	440 507	(36 241)

За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	-	-
Итого расходы по налогу на прибыль	**982 813**	**533 514**

Юридические лица Российской Федерации должны самостоятельно представлять налоговую декларацию по доходам и перечислять суммы налога на прибыль в соответствующие бюджеты. В 2007 году и в 2006 году ставка по налогу на прибыль, за исключением дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24%. Ставка по налогу на доход по государственным ценным бумагам составляла в 2007 году и в 2006 году 15% по платежам в федеральный бюджет.

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от номинальной (определенной законодательством) ставки по налогу на прибыль. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода фактическим расходам по налогообложению:

	2007	**2006**
Прибыль по МСФО до налогообложения	**3 710 747**	**1 404 332**
Теоретические налоговые отчисления по ставке 24 %	890 579	337 040
Налоговый эффект от применения ставки 15 % для доходов по государственным ценным бумагам	(128)	(108)
Налоговый эффект доходов, увеличивающих налогооблагаемую базу	4 848 627	6 035 181
Налоговый эффект расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу	(4 733 226)	(5 896 704)
Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	6 263	12 242
Прочие постоянные разницы	(29 302)	45 863
Расходы по налогу на прибыль за год	**982 813**	**533 514**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 24% (2006 год: 24%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15% (2006 год: 15%).

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу	**31 декабря 2005 года**	**Изменение за 2006 год**	**31 декабря 2006 года**	**Изменение за 2007 год**	**31 декабря 2007 года**
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 218	8 882	41 100	(9 414)	31 686
Комиссии		2 629	2 629	(904)	1 725
Основные средства	5 359	(5 359)			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74	(74)			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		11 523	11 523	975	12 498
Прочие	1 619	(88)	1531	548	2 079
Общая сумма отложенного налогового актива	**39 270**	17 513	**56 783**	(8 795)	**47 988**
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу					
Срочные депозиты	2 249	(678)	1 571	754	2 325
Основные средства	32 490	(18 012)	14 478	(7 353)	7 125
Кредиты и авансы клиентам	96	(96)		437 585	437 585
Финансовые активы, оцениваемы по справедливой стоимости через прибыли или убытки		1 319	1 319	726	2 045

Прочие	1 261	(1 261)			
Общая сумма отложенного налогового обязательства	**36 096**	(18 728)	**17 368**	431 712	**449 080**
Итого чистый отложенный налоговый (обязательство) актив	**3 174**	36 241	**39 415**	(440 507)	**(401 092)**

По состоянию на конец года, закончившегося 31 декабря 2007, чистое отложенное налоговое обязательство составило 401 092 тыс. руб.

Налоги в Российской Федерации уплачиваются в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Налоги включают налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество, единый социальный налог и т.д.

Руководство считает, что Банк проводит свою деятельность строго в соответствии с налоговым законодательством, регулирующим соответствующие налоги.

ПРИМЕЧАНИЕ 25 - СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве первичного формата представления сегментной информации. Вторичным форматом представления сегментной информации является сегментация по географическому принципу.

Бизнес-сегменты. Операции Банка организованы по двум основным бизнес-сегментам:

Корпоративные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Розничные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.

Управленческая отчетность Банка не предполагает разбивки расходов за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты на сегменты. Эта статья отражена в таблице ниже как нераспределенные расходы.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов отражается стоимость перераспределения финансовых ресурсов. Другие существенные статьи доходов-расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение и прочие заемные средства. Внутренние начисления и корректировки с учетом стоимости перераспределенных финансовых ресурсов были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента. Доходы от внешних контрагентов включают: процентные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, комиссионные доходы и прочие операционные доходы.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года:

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	**Корпоративные банковские операции**	**Розничные банковские операции**	**Итого**
Доходы от внешних контрагентов	**11 084 575**	**288 505**	**11 373 080**
Результаты сегмента	**4 018 263**	**140 041**	**4 158 304**
Нераспределенные расходы: расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты			(447 557)
Прибыль до налогообложения			**3 710 747**
Расходы по налогу на прибыль			(982 813)

Прибыль за год			**2 727 934**
Прочие сегментные статьи			
Капитальные затраты	925 206	24 081	949 287
Амортизационные отчисления	182 867	4 760	187 627
Расходы по созданию резерва под возможное обесценение кредитного портфеля	273 539	10 522	284 061

	Корпоративные банковские операции	**Розничные банковские операции**	**Итого**
Итого активов	**86 896 660**	**1 672 765**	**88 569 425**
Итого обязательств сегментов	**48 809 855**	**24 395 718**	**73 205 573**
Отложенное налоговое обязательство			401 092
Итого обязательств			**73 606 665**

За год, закончившийся 31 декабря 2006 года	**Корпоративные банковские операции**	**Розничные банковские операции**	**Итого**
Доходы от внешних контрагентов	**7 113 742**	**136 324**	**7 250 066**
Результаты сегмента	**1 307 053**	**162 585**	**1 469 638**
Нераспределенные расходы: расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты			(65 306)
Прибыль до налогообложения			**1 404 332**
Расходы по налогу на прибыль			(533 514)
Прибыль за год			870 818
Прочие сегментные статьи			
Капитальные затраты	296 869	5 689	302 558
Амортизационные отчисления	168 294	3 225	171 519
Расходы по созданию резерва под возможное обесценение кредитного портфеля	283 997	(21 086)	262 911

	Корпоративные банковские операции	**Розничные банковские операции**	**Итого**
Итого активов по сегментам	**66 236 584**	**420 732**	**66 657 316**
Отложенный налоговый актив			39 415
Итого активов			**66 696 731**
Итого обязательств	**36 471 500**	**17 990 405**	**54 461 905**

Географические сегменты. Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Информация по основным географическим сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, приведенная в таблице ниже, представляет собой анализ балансовых остатков с резидентами и нерезидентами Российской Федерации:

За год, закончившийся 31 декабря 2007 года	**Россия**	**ОЭСР**	**Прочие страны**	**Итого**
Итого активов	**75 583 495**	**12 816 106**	**169 823**	**88 569 425**
Итого обязательств	**68 169 907**	**3 544 612**	**1 892 146**	**73 606 665**
Прочие сегментные статьи				
Доходы от внешних контрагентов	6 246 563	261 680	4 864 837	11 373 080
Капитальные затраты	949 287			949 287
Амортизационные отчисления	187 627			187 627
Расходы по созданию резерва под возможное обесценение кредитного портфеля	253 804	30 257		284 061

За год, закончившийся 31 декабря 2006 года	**Россия**	**ОЭСР**	**Прочие страны**	**Итого**
Итого активов	**55 860 260**	**10 771 395**	**65 076**	**66 696 731**
Итого обязательств	**51 890 689**	**955 015**	**1 616 200**	**54 461 905**
Прочие сегментные статьи				
Доходы от внешних контрагентов	5 739 183	770 863	655 545	7 165 591
Капитальные затраты	302 558			302 558
Амортизационные отчисления	171 519			171 519
Расходы по созданию резерва под возможное обесценение кредитного портфеля	241 846	21 065		262 911

Доходы от внешних контрагентов, активы, обязательства и прочие сегментные статьи в основном распределены на основании юридического адреса контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения/ понесения.

ПРИМЕЧАНИЕ 26 -УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления данными рисками.

Кредитные риски
Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.
Оценка кредитного риска осуществляется Банком по следующим направлениям:
- анализ финансовой устойчивости, структуры активов и пассивов, эффективности деятельности клиента, рискованности бизнеса, долгосрочных и краткосрочных перспектив платежеспособности клиента;
- оценка категории качества обеспечения ссудной задолженности;
- проверка правильности оформления кредитных операций, классификации ссудной задолженности, полноты создаваемого резерва на возможные потери по ссудам, соблюдение обязательных нормативов деятельности.
Снижение уровня кредитного риска достигается путем создания стабильного кредитного портфеля на базе достаточного количества постоянных заемщиков. Банк стремится, чтобы заемщиками были Клиенты, использующие другие банковские продукты, помимо кредитных.
Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков - с момента рассмотрения вопроса об установлении лимита кредитования, в дальнейшем исходя из сложившегося кредитного портфеля;

изменившихся критериев оценки кредитного риска (ежедневно); изменившегося финансового положения Заемщика (ежемесячно - банки/ ежеквартально - юридические и физические лица) и качества обслуживания долга (ежедневно); изменившегося качества обеспечения (ежеквартально). В Банке создано 2 кредитных комитета, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:
Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 5 млн. долл. США. Кредитный комитет 2-го уровня рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 5 млн. долл. США.
Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.
Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае, если клиент окажется не в состоянии выполнить свои обязательства перед третьей стороной, сопряжены с такими же рисками, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные в пользу клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Банка финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, часто полностью или частично покрываются за счет средств, депонированных клиентами, и поэтому не несут в себе кредитных рисков.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.
Для управления рыночным риском в Банке используются современные методики оценки инвестиций. Для минимизации потерь, связанных с изменением рыночных цен, в Банке используются лимиты для ограничения максимально допустимых убытков. В частности, устанавливаются лимиты на контрагента, на группу контрагентов, stop-loss.
Для оперативного контроля за соблюдением лимита открытой валютной позиции и риском фиксирования финансового результата от переоценки валютной позиции в Банке используется двойная система контроля: проводится расчет открытой валютной позиции и одновременно осуществляется расчет возможных потерь от отрицательной переоценки открытых валютных позиций с помощью метода Value-at-Risk (VAR).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка на отчетную дату 31 декабря 2007 года:

	Россия	**Страны ОСЭР**	**Другие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9 421 360	3 175 795	698	12 597 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 222 857			1 222 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 499	84 295		207 794
Средства в других банках		6 125 036		6 125 036
Кредиты и дебиторская задолженность	62 189 555	3 425 860	2 057	65 617 473
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 865	526		42 391
Инвестиционная недвижимость	73 340			73 340
Основные средства	1 750 566			1 750 566
Текущие требования по налогу на прибыль	386 778			386 778
Прочие активы	373 675	4 594	167 068	545 337
Итого активов	**75 583 495**	**12 816 106**	**169 823**	**88 569 425**
Обязательства				0
Средства других банков	4 012 911	1 039 831	257 490	5 310 232
Средства клиентов	55 134 119	1 125 856	1 471 684	57 731 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		53 139	61 357	114 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 823 578	92 215	101 615	8 017 408
Текущие обязательства по налогу на прибыль	497 958			497 958

Отложенное налоговое обязательство	401 092			401 092
Прочие обязательства	300 250	1 233 570		1 533 820
Итого обязательств	**68 169 907**	**3 544 612**	**1 892 146**	**73 606 665**
Чистая балансовая позиция	**7 413 588**	**9 271 495**	**(1 722 323)**	**14 962 760**

Активы и обязательства обычно классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ чистой балансовой позиции на 31 декабря 2006 года:

	Россия	**Страны ОСЭР**	**Другие страны**	**Итого**
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 945 963	6 288 447	1 371	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	904 984			904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 068	541 994	61 492	604 554
Средства в других банках	397 611	3 004 805		3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	44 975 961	690 655	2 213	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 883	508		42 391
Инвестиционная недвижимость	74 860			74 860
Основные средства и нематериальные активы	991 040			991 040
Текущие требования по налогу на прибыль	267 051			267 051
Отложенный налоговый актив	39 415			39 415
Прочие активы	220 424	244 986		465 410
Итого активов	**55 860 260**	**10 771 395**	**65 076**	**66 696 731**
Обязательства				0
Средства других банков	3 805 586	605 762	414 777	4 826 125
Средства клиентов	37 198 233	190 350	737 189	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 819 664	140 481	2 474	1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 285 811	507 601	669 304	9 462 716
Текущие обязательства по налогу на прибыль	181			181
Прочие обязательства	84 492			84 492
Итого обязательств	**51 193 967**	**1 444 194**	**1 823 744**	**54 461 905**
Чистая балансовая позиция	**4 666 293**	**9 327 201**	**(1 758 668)**	**12 234 826**

Валютные риски

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2006 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения официальных курсов Банка России.
На отчетную дату 31 декабря 2007 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	9 251 663	1 553 059	1 780 071	13 060	12 597 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 222 857				1 222 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	123 499	84 295			207 794
Средства в других банках		3 811 243	2 313 793	0	6 125 036
Кредиты и дебиторская задолженность	59 970 907	5 574 600	71 967	0	65 617 474
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 865		526	0	42 391
Итого активов	**70 610 791**	**11 023 197**	**4 166 357**	**13 060**	**85 813 405**
Обязательства					
Средства других банков	3 598 474	632 541	1 079 159	58	5 310 232
Средства клиентов	49 537 314	3 769 311	4 424 695	339	57 731 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 400	47 937	49 633	7 526	114 496
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 645 318	224 178	147 912	0	8 017 408
Итого обязательств	**60 790 506**	**4 673 967**	**5 701 399**	**7 923**	**71 173 795**
Чистая балансовая позиция	**9 820 285**	**6 349 229**	**(1 535 041)**	**5 137**	**14 639 610**
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	**3 476 160**	**(5 437 762)**	**945 583**	**985 818**	**(30 201)**

На отчетную дату 31 декабря 2006 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 743 676	5 014 444	2 427 529	50 132	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	904 984				904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 560	541994			604 554
Средства в других банках	397 611	2 248 828	755 977		3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	42 837 830	2 815 266	15 733		45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 883		508		42 391
Итого активов	**50 988 544**	**10 620 532**	**3 199 747**	**50 132**	**64 858 955**
Обязательства					
Средства других банков	3 346 078	726 813	704 950	48 284	4 826 125
Средства клиентов	28 110 901	7 342 979	2 671 880	12	38 125 772
Финансовые обязательства,	1 962 619				1 962 619

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 206 259	993 339	263 118		9 462 716
Итого обязательств	**41 625 857**	**9 063 131**	**3 639 949**	**48 296**	**54 377 232**
Чистая балансовая позиция	**9 362 687**	**1 557 402**	**(440 202)**	**1 836**	**10 481 723**
Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам	**1 741 082**	**(1 086 551)**	**(173 482)**	**(561 944)**	**(80 895)**

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице далее представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2007 года	**За 31 декабря 2006 года**
Укрепление доллара США на 5%	45 573	23 543
Ослабление доллара США на 5%	(45 573)	(23 543)
Укрепление евро на 5%	(29 473)	(30 684)
Ослабление евро на 5%	29 473	30 684
Укрепление прочих валют на 5%	49 548	(28 005)
Ослабление прочих валют на 5%	(49 548)	28 005
Итого		

В таблице далее представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2007	**2006**
Укрепление доллара США на 5%	48 591	30 426
Ослабление доллара США на 5%	(48 591)	(30 426)
Укрепление евро на 5%	(16 900)	12 057
Ослабление евро на 5%	16 900	(12 057)
Укрепление прочих валют на 5%	(60 640)	(34 269)
Ослабление прочих валют на 5%	60 640	34 269
Итого		

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.
Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.
Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям. Несовпадение данных позиций потенциально повышает

прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов юридических лиц, диверсификация таких счетов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные счета формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2007 года данный коэффициент составил 61,5% (2006 г.: 91,5%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 67,6% (2006 г.: 101,5%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2007 года данный норматив составил 106,1% (2006 г.: 76,5%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 месяцев до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Обязательства						
Средства других банков	3 228 483	1 311 268	670 972	179 945		**5 390 668**
Средства клиентов - физические лица	5 829 938	12 172 102	6 337 291	908 266	19 733	**25 267 330**
Средства клиентов - юридические лица	16 806 528	13 505 911	1 457 585	2 405 708		**34 175 732**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 496					**114 496**
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 742 294	3 191 460	956 325	2 854 437		**8 744 516**
Обязательства по операционной аренде	47 150	234 131	262 303	1 556 936	499 291	**2 599 811**
Финансовые гарантии		716	4 162	546		**5 424**
Итого потенциальных будущих выплат по	**27 721 739**	**30 181 457**	**9 969 919**	**7 905 838**	**519 024**	**76 297 977**

финансовым обязательствам

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 036 333	1 140 990	477 183	278 807		**4 933 313**
Средства клиентов - физические лица	3 672 119	7 931 426	6 464 629	644 898	42 322	**18 755 394**
Средства клиентов - юридические лица	13 336 574	4 220 630	2 527 569	425 510		**20 510 283**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 198 517	2 401				**2 200 918**
Выпущенные долговые ценные бумаги	924 690	4 907 015	2 659 114	1 731 503		**10 222 322**
Обязательства по операционной аренде	64 503	192 785	208 633	1 743 822	870 563	**3 080 306**
Финансовые гарантии		178	2 059	1 283		**3 520**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**23 232 736**	**18 395 425**	**12 339 187**	**4 825 823**	**912 885**	**59 706 056**

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2007 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют дисконтированные денежные потоки, включая цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	12 597 853						**12 597 853**
Обязательные резервы на счетах в Банке России						1 222 857	**1 222 857**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 295	123 499					**207 794**
Средства в других банках	659 775			5 465 261			**6 125 036**
Кредиты и дебиторская задолженность	8 763 141	19 091 454	22 750 498	13 613 381	1 398 999		**65 617 473**
Финансовые активы,						42 391	**42 391**

имеющиеся в наличии для продажи							
Итого активов	**22 105 064**	**19 214 953**	**22 750 498**	**19 078 642**	**1 398 999**	**1 265 248**	**85 813 404**
Обязательства							
Средства других банков	3 224 312	1 288 633	626 229	171 058			**5 310 232**
Итого активов	**22 105 064**	**19 214 953**	**22 750 498**	**19 078 642**	**1 398 999**	**1 265 248**	**85 813 404**
Обязательства							
Средства других банков	3 224 312	1 288 633	626 229	171 058			**5 310 232**
Средства клиентов	22 410 570	24 877 958	7 517 513	2 913 345	12 273		**57 731 659**
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 496						**114 496**
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 738 177	2 999 954	786 199	2 493 078			**8 017 408**
Итого обязательств	**27 487 555**	**31 141 547**	**8 929 941**	**3 602 479**	**12 273**		**71 173 795**
Чистый разрыв ликвидности	**(5 382 491)**	**(11 926 593)**	**13 820 557**	**15 476 163**	**1 386 726**	**1 265 248**	**14 639 609**
Совокупный разрыв за 31 декабря 2007 года	**(5 382 491)**	**(17 309 084)**	**(3 488 527)**	**11 987 636**	**13 374 361**	**14 639 609**	

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию за 31 декабря 2006 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 12 до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Срок не определен**	**Итого**
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 235 781						**14 235 781**
Обязательные резервы на счетах в Банке России						904 984	**904 984**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	604 554						**604 554**
Средства в других банках	1 316 268			2 086 148			**3 402 416**
Кредиты и дебиторская задолженность	7 092 208	8 443 061	21 612 107	8 313 132	207 716	605	**45 668 829**
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						42 391	**42 391**
Итого активов	**23 248 811**	**8 443 061**	**21 612 107**	**10 399 280**	**207 716**	**947 980**	**64 858 955**
Обязательства							
Средства других банков	3 033 254	1 122 130	441 146	229 595			**4 826 125**
Средства клиентов	16 734 993	12 098 875	8 318 600	973 304			**38 125 772**

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 960 218	2 401					**1 962 619**
Выпущенные долговые ценные бумаги	921 802	4 749 345	2 462 903	1 328 666			**9 462 716**
Итого обязательств	**22 650 267**	**17 972 751**	**11 222 649**	**2 531 565**			**54 377 232**
Чистый разрыв ликвидности	**598 544**	**(9 529 690)**	**10 389 458**	**7 867 715**	**207 716**	**947 980**	**10 481 723**
Совокупный разрыв за 31 декабря 2006 года	**598 544**	**(8 931 146)**	**1 458 312**	**9 326 027**	**9 533 743**	**10 481 723**	

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов и пересмотра процентных ставок не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной выше.

Управление процентным риском происходит путем увеличения или уменьшения процентных позиций в пределах лимитов, утвержденных руководством Банка. Эти лимиты ограничивают потенциальное влияние колебаний процентных ставок на процентную маржу и стоимость его процентных активов и обязательств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2007 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Не приносящие процентного дохода/расхода**	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					12 597 853	12 597 853
Обязательные резервы на счетах в Банке России					1 222 857	1 222 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					207 794	207 794
Средства в других банках	659 774			5 465 262		6 125 036
Кредиты и дебиторская задолженность	5 808 477	2 668 855	25 717 130	31 423 011		65 617 473
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					42 391	42 391
Итого активов	**6 468 251**	**2 668 855**	**25 717 130**	**36 888 273**	**14 070 895**	**85 813 404**
Обязательства						
Средства других банков	2 762 913	721 202	1 003 108	823 009		5 310 232
Средства клиентов	16 194 500	9 183 037	14 538 121	17 042 190	773 811	57 731 659
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой					114 496	114 496

стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги	202 155	1 494 198	2 914 061	3 406 994		8 017 408
Итого обязательств	**19 159 568**	**11 398 437**	**18 455 290**	**21 272 193**	**888 307**	**71 173 795**
Чистый разрыв по процентным ставкам	**(12 691 317)**	**(8 729 583)**	**7 261 840**	**15 616 080**	**13 182 589**	**14 639 608**

За 31 декабря 2006 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**Более 1 года**	**Не приносящие процентного дохода/расхода**	**Итого**
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты					14 235 781	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России					904 984	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					604 554	604 554
Средства в других банках	1 058 781			2 086 148	257 487	3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	7 092 208	8 443 061	21 612 107	8 520 848	605	45 668 829
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					42 391	42 391
Итого активов	**8 150 989**	**8 443 061**	**21 612 107**	**10 606 996**	**16 045 802**	**64 858 955**
Обязательства						
Средства других банков	2 988 245	1 122 130	441 146	229 595	45 009	4 826 125
Средства клиентов	5 253 936	11 991 218	8 318 600	973 304	11 588 714	38 125 772
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					1 962 619	1 962 619
Выпущенные долговые ценные бумаги	921 802	4 749 345	2 462 903	1 328 666		9 462 716
Итого обязательств	**9 163 983**	**17 862 693**	**11 222 649**	**2 531 565**	**13 596 342**	**54 377 232**
Чистый разрыв по процентным ставкам	**(1 012 994)**	**(9 419 632)**	**10 389 458**	**8 075 431**	**2 449 460**	**10 481 723**

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года:

	2007				**2006**			
	Доллары США	**Рубли**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Доллары США**	**Рубли**	**Евро**	**Прочие валюты**
Активы								
Средства в других банках	5,4%		5,2%		5,0%	7,8%	3,6%	
Кредиты и дебиторская задолженность	10,1%	11,9%	8,8%		13,4%	13,0%	20,2%	
Обязательства								

Средства других банков:							
-корреспондентские счета	4,3%	3,3%	2,0%	2,8%	3,0%	2,0%	
-текущие срочные кредиты и депозиты	6,3%	8,0%	6,1%	8,2%	8,2%	5,2%	12,7%
Средства клиентов:							
-срочные депозиты юридических лиц	9,4%	9,9%	7,8%	10,4%	10,2%	10,0%	
-срочные вклады физических лиц	7,8%	10,2%	7,8%	7,9%	10,7%	7,9%	
Выпущенные долговые ценные бумаги:							
-векселя	7,0%	9,8%	9,7%	9,9%	11,9%	6,5%	
-облигации		11,6%					

Операционный риск

Операционный риск - это вероятность возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, недостаточности функциональных возможностей автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.

Минимизация операционного риска обеспечивается за счет действующих в Банке правил и процедур регламентирования и контроля проводимых операций и сделок, постоянного совершенствования используемых технологий и информационных систем.

Управление операционными рисками является неотъемлемой частью управления бизнесом. Эффективная система управления операционными рисками помогает решать одну из стратегических задач Банка - повышение уровня управляемости бизнеса.

Основные Принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка определяющих:

порядок разделения и делегирования полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, работников и обмен информацией;

порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов;

порядок разработки и представления отчетности и иной информации;

другие вопросы, решение которых необходимо в целях эффективного управления операционными риска.

Политика Банка в сфере управления операционными рисками характеризуется управленческим подходом, что выражается в четком разделении между руководящими органами и работниками Банка полномочий и ответственности по управлению операционными рисками.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения (10%). По состоянию за 31 декабря 2007 года этот коэффициент составил 17% (2006 год: 21,5%)

Нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства за 31 декабря 2007 года составил 13 110 398 тыс.руб. (2006 год: 11 979 780 тыс.руб.):

	2007	**2006**
Основной капитал	13 110 353	11 979 735
Дополнительный капитал	45	45
Итого нормативного капитала	**13 110 398**	**11 979 780**

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2007	**2006**

Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	18 203 748	18 203 748
Нераспределенная прибыль	(3 240 988)	(5 968 922)
Итого капитала 1-го уровня	**14 962 760**	**12 234 826**
Итого капитала 2-го уровня	**-**	**-**
Итого капитала	**14 962 760**	**12 234 826**

ПРИМЕЧАНИЕ 28 - УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Судебные разбирательства. В процессе деятельности Банк может быть вовлечен в судебные разбирательства. Руководство Банка считает, что возможные обязательства, связанные с судебными исками, не окажут существенного негативного воздействия на финансовое положение или результаты будущей деятельности Банка, и соответственно, резерв по данным разбирательствам не формировался в финансовой отчетности.

Обязательства капитального характера. На конец 2007 года Банк имел обязательства капитального характера на общую сумму 24 993 тыс. руб., (2006 г.: 6 094 тыс.руб.), относящиеся в основном к развитию розничной сети и техническому переоснащению.

Обязательства по операционной аренде. В ходе своей деятельности Банк вступает в договорные отношения по аренде основных средств. Будущие обязательства по указанным договорам включают:

	2007	**2006**
Менее 1 года	543 584	465 921
От 1 до 5 лет	1 556 936	1 743 822
Свыше 5 лет	499 291	870 563
Итого обязательств по операционной аренде	**2 599 811**	**3 080 306**

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, аккредитивы, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 "Договоры страхования", несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2007	**2006**
Обязательства выданные		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 318 829	2 198 225
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	951 217	839 879
Экспортные аккредитивы	25 988	29 517
Гарантии выданные	1 100 405	1 023 692
Итого обязательств выданных	**4 396 439**	**4 091 313**

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Текущие производные финансовые инструменты. Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов. Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные

финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке или валютно-обменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам и сделкам спот с иностранной валютой, заключенным Банком на отчетную дату, в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2007			**2006**		
	Контрактная или согласованная сумма	**Отрицательная справедливая стоимость**	**Положительная справедливая стоимость**	**Контрактная или согласованная сумма**	**Отрицательная справедливая стоимость**	**Положительная справедливая стоимость**
Валютные форварды и сделки спот с иностранной валютой: справедливая стоимость на отчетную дату						
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	21 055 720	104 620		44 276 043	61 492	
Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	12 090 058		(54 465)	45 060 458		(141 943)
Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)						
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	168 776		(23)			
Дебиторская задолженность в рублях, погашаемая при расчете (+)				3 186 063	1 069	
Кредиторская задолженность в рублях, выплачиваемая при расчете (-)	3 485 560		(9 400)	1 342 886		(501)
Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+)	1 095 718	14 909		423 818	1 462	
Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-)	10 614 247		(33 767)	91 636		(2 474)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардов и сделок спот с иностранной валютой	**48 510 079**	**119 529**	**(97 655)**	**94 380 905**	**64 023**	**(144 918)**

Активы, находящиеся на хранении

В состав активов на хранении включаются активы, переданные Банку на депозитарное хранение. Данные средства не отражаются в балансе, т. к. они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2007	2006
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Акции предприятий, находящиеся на хранении в ОАО "Регистратор Р.О.С.Т."	152 667	152 667
Акции предприятий, находящиеся на хранении в ОАО "Сибирский реестр"	14 426	14 426
Облигации банков и предприятий, ящиеся на хранении в "НП "НДЦ""	91 921	65 451

Векселя компаний, находящиеся на хранении в ЗАО "Глобэксбанк"	10 500	10 500
Долговые обязательства РФ, находящиеся на хранении в "НП "НДЦ""	4 931	830
Акции предприятий, находящиеся на хранении в "Депозитарий АКБ "ГЛОБЭКСБАНК""	2 606	2 551
Акции предприятий, находящиеся на хранении в других депозитариях	2 443	3 510
Всего активы на хранении	279 494	249 935

ПРИМЕЧАНИЕ 29 - СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов по сравнению с балансовой стоимостью:

	31 декабря 2007 года		**31 декабря 2006 года**	
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**
Денежные средства и их эквиваленты	12 597 853	12 597 853	14 235 781	14 235 781
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 222 857	1 222 857	904 984	904 984
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 794	207 794	604 554	604 554
Средства в других банках	6 125 036	6 125 036	3 402 416	3 402 416
Кредиты и дебиторская задолженность	65 617 473	65 617 473	45 668 829	45 668 829
Итого финансовые активы	**85 771 013**	**85 771 013**	**64 816 564**	**64 816 564**
Средства других банков	5 310 232	5 310 232	4 826 125	4 826 125
Средства клиентов	57 731 659	57 731 659	38 125 772	38 125 772
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 017 408	7 989 474	9 462 716	9 462 716
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 496	114 496	1 962 619	1 962 619
Итого финансовые обязательства	**71 173 795**	**71 145 861**	**54 377 232**	**54 377 232**

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся 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.

Примечание 30 - Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.
Согласно МСФО 24 к связанным сторонам Банка относятся:

а) редприятия, которые напрямую или косвенно через одного или более посредников контролируют, контролируются или находятся под совместным контролем с предприятиями, по которым предоставляется данная финансовая отчетность (включая холдинговые и дочерние компании);

б) Физические лица, прямо или косвенно владеющие правом голоса в Банке, которые оказывают значительное влияние на деятельность Банка, а также прочие лица, на которых данные лица оказывают значительное влияние в процессе деловых отношений с Банком;

в) Ключевой управляющий персонал, имеющий соответствующие полномочия и ответственность по планированию, управлению и контролю за деятельностью Банка, включая директоров и сотрудников, а также членов их семей;

г) Предприятия, в которых право значительного голоса напрямую или косвенно принадлежит лицам, описанным в пунктах б), или в) или выше, что позволяет им оказывать значительное влияние. В эту категорию входят предприятия, принадлежащие директорам или участникам Банка, а также предприятия, имеющие общий персонал с Банком, занимающий ключевые управленческие позиции.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, доходы/расходы от операций со связанными сторонами, а также их доли в соответствующих статьях баланса и отчета о прибылях и убытках:

	2007		2006	
	Сумма	доля, %	Сумма	доля, %
Прочие активы (дочерние компании)	11 000	2,0%	11 000	2,4%
Текущие (расчетные) счета дочерних компаний	9		317	
Текущие (расчетные) счета акционеров	33 075	0,2%	2 038	
Вклады ключевого управленческого персонала (контрактная процентная ставка срочных вкладов 7,2%- 11,5%)	136 497	0,6%	227 277	1,3%
Процентные доходы (организации под общим контролем			7	
Комиссионные доходы (операции с акционерами)	83		177	0,1%
Комиссионные доходы (операции с ключевым управленческим персоналом)	218			
Процентные расходы по			4 755	2,2%

средствам, привлеченным от банков (организации под общем контролем)				
Процентные расходы по вкладам /счетам физических лиц (ключевой управленческий персонал)	62 538	3,3%	5 864	0,5%
Вознаграждение ключевому управленескому персоналу	62 001	5,9%	59 940	6,3%
Доход от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (организации под общим контролем)	826 990	100%		

Примечание 31 - Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6.
Финансовая отчетность по МСФО
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
за 2008 год

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Баланс 471
Отчет о прибылях и убытках 472
Отчет об изменениях в собственных средствах 473
Отчет о движении денежных средств 474

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности 475
2. Основа подготовки отчетности 476
3. Основные положения учетной политики 477
4. Существенные учетные оценки 490
5. Денежные средства и их эквиваленты 490
6. Средства в банках 491
7. Производные финансовые инструменты 492
8. Кредиты клиентам 492
9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи 495
10. Основные средства 496
11. Инвестиционная недвижимость 498
12. Налогообложение 498
13. Прочие активы и обязательства 500
14. Средства банков 501
15. Средства клиентов 501
16. Выпущенные долговые ценные бумаги 502
17. Уставный капитал 502
18. Договорные и условные обязательства 503
19. Доходы и расходы по сборам и комиссионным 505
20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы 505
21. Управление рисками 506
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов 519
23. Операции со связанными сторонами 520
24. Достаточность собственных средств 522
25. События после отчетной даты 522

ERNST & YOUNG

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/russia

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Совету ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» -

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту - «Банк»), которая включает баланс по состоянию на 31 декабря 2008 г., отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственных средствах и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2008 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

30 апреля 2009 г.

ООО Эрнст энд Янг

20 успешных лет в России
В истории нашей компании 2009 год –
год двадцатилетия практики «Эрнст энд Янг» в России.

20 great years in Russia
Ernst & Young's milestone in 2009 is our 20-th anniversary in Russia.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Баланс

На 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2008 г.*	*2007 г.*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	49 316 388	13 257 627
Обязательные резервы в ЦБ РФ		71 318	1 222 857
Торговые ценные бумаги		-	123 499
Производные финансовые активы	7	16 885	84 295
Средства в банках	6	3 841 541	5 465 262
Кредиты клиентам	8	10 460 003	65 617 473
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 857	42 391
Инвестиционная недвижимость	11	35 727	73 340
Основные средства	10	1 985 905	1 750 566
Прочие активы	13	147 903	545 337
Итого активов		65 878 527	88 182 647
Обязательства			
Средства банков	14	2 255 929	5 310 232
Средства клиентов	15	36 565 578	57 731 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	7 620 677	8 017 408
Производные финансовые обязательства	7	-	114 496
Текущие обязательства по налогу на прибыль		302 821	111 180
Отложенные налоговые обязательства	12	381 057	401 092
Резервы	13	35 570	38 504
Прочие обязательства	13	123 960	1 495 316
Итого обязательств		47 285 592	73 219 887
Собственные средства			
Уставный капитал	17	18 203 748	18 203 748
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)		389 187	(3 240 988)
Итого собственных средств		18 592 935	14 962 760
Итого обязательств и собственных средств		65 878 527	88 182 647

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Дыльнов В.В. Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Отчет о прибылях и убытках

За год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2008 г.*	*2007 г.*
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		7 834 456	6 822 018
Средства в банках		621 415	386 419
Торговые ценные бумаги		118 922	45 348
		8 574 793	7 253 785
Процентные расходы			
Средства клиентов		(3 619 484)	(3 219 317)
Средства банков		(842 509)	(260 886)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(658 324)	(914 850)
		(5 120 317)	**(4 395 053)**
Чистые процентные доходы		3 454 476	2 858 732
Восстановление резерва/(создание) резерва под обесценение кредитов	6,8	1 885 256	(284 061)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		5 339 732	2 574 671
Доходы по сборам и комиссионным	19	413 535	500 915
Расходы по сборам и комиссионным	19	(109 759)	(80 813)
Чистые доходы по сборам и комиссионным		303 776	420 102
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами		106 751	101 214
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами для продажи		15 576	826 990
Чистые доходы по операциям с фьючерсами		1 447 634	873 644
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой		26 479	2 553 662
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами		323 745	(817 797)
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		227 197	(447 557)
Доходы от реализации инвестиционной недвижимости		148 117	-
Доходы по дивидендам		16	8 835
Прочие доходы		78 881	71 832
Непроцентные доходы		2 374 396	3 170 823
Расходы на персонал	20	(1 282 161)	(1 042 175)
Арендная плата		(568 775)	(533 494)
Административные и прочие операционные расходы	20	(559 200)	(399 235)
Амортизация	10,11	(241 462)	(189 147)
Создание резервов по прочим активам и прочим потерям	13	(277 490)	(30 064)
Операционные налоги		(195 654)	(152 851)
Содержание помещений и оборудования		(108 671)	(107 883)
Непроцентные расходы		(3 233 413)	(2 454 849)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		4 784 491	3 710 747
Расходы по налогу на прибыль	12	(1 154 316)	(982 813)
Прибыль за отчетный год		3 630 175	2 727 934

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Дыльнов В.В. Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Отчет об изменениях в собственных средствах

За год, закончившийся по 31 декабря 2008 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*Уставный капитал*	*Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)*	*Итого*
На 31 декабря 2006 г.		18 203 748	(5 968 922)	12 234 826
Прибыль за год			2 727 934	2 727 934
На 31 декабря 2007 г.		18 203 748	(3 240 988)	14 962 760
Прибыль за год			3 630 175	3 630 175
На 31 декабря 2008 г.	17	18 203 748	389 187	18 592 935

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Дыльнов В.В. Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2008 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2008 г.*	*2007 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		8 515 536	7 209 042
Проценты выплаченные		(5 827 610)	(3 922 527)
Комиссии полученные		415 719	291 743
Комиссии выплаченные		(109 759)	(78 764)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		106 751	24 235
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами для продажи		15 576	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 676	2 407 813
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		323 745	(817 797)
Доходы за вычетом расходов по операциям с фьючерсами		1 447 634	925 719
Прочие доходы полученные		78 881	69 799
Расходы на персонал, выплаченные		(1 226 925)	(1 042 307)
Прочие операционные расходы выплаченные		(1 413 414)	(1 174 037)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 338 810	3 892 919
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в ЦБ РФ		1 151 539	(317 873)
Торговые ценные бумаги		125 470	687 324
Средства в банках		2 799 662	(2 555 088)
Кредиты клиентам		57 229 755	(22 251 618)
Прочие активы		213 932	112 251
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства банков		(3 948 045)	474 298
Средства клиентов		(22 387 482)	19 382 976
Выпущенные векселя		465 234	(3 318 559)
Прочие обязательства		(1 194 245)	1 849 240
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		36 794 630	(2 044 130)
Уплаченный налог на прибыль		(998 445)	(604 763)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		35 796 185	(2 648 893)
Движение денежных средств, связанное с инвестиционной деятельностью			
Поступления от продажи ценных бумаг для продажи	9	39 534	826 990
Приобретение основных средств	10	(527 761)	(949 287)
Поступления от реализации основных средств		9 358	1 399
Дивиденды полученные		16	8 835
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(478 853)	(112 063)
Движение денежных средств, связанное с финансовой деятельностью			
Поступление от выпуска ценных бумаг (облигации)	16	1 657 271	2 517 005
Погашение выпущенных ценных бумаг (облигации)	16	(2 393 923)	(603 716)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(736 652)	1 913 289
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 478 081	(130 487)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		36 058 761	(978 154)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	13 257 627	14 235 781
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	49 316 388	13 257 627

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

_____ Вавилин В.В. Президент

_____ Дыльнов В.В. Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

1. Описание деятельности

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту — «Банк») был учрежден в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.
24 октября 2001 года Банк был зарегистрирован как закрытое акционерное общество. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1942 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту — «ЦБ РФ»)
24 октября 2001 года, а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выдана 24 октября 2001 года). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 мая 2003 года.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 32 дополнительных офиса в Москве, 6 филиалов и 19 дополнительных офисов в других городах Российской Федерации (Санкт-Петербурге, Новосибирске, Нижнем Новгороде, Ростове-на-Дону, Самаре и Перми). Юридический адрес Банка: Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1. Фактическое место нахождения Банка по адресу: Москва, Новинский бульвар, д. 31.

Начиная с января 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря в собственности следующих акционеров находилось более 5% акций:

	2008, %	*2007, %*
ООО «Импекс-континент-групп»	14,00	14,00
ООО «Вал-Газ»	9,73	9,73
ООО «Велмар хаус»	9,72	9,72
ООО «Брабус-Инвест»	9,49	9,49
ООО «Макгри плюс»	9,35	9,35
ООО «Сабвей-групп»	9,33	9,33
ООО «Си Вест»	9,33	9,33
ООО «Оптоволокно»	9,33	9,33
ООО «Нейрон-групп»	9,33	9,33
ООО «Нефтетрейд»	9,33	9,33
Прочие акционеры	1,06	1,06
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2007 г. и до ноября 2008 г. Президент Банка А.Л. Мотылев посредством бенефициарного владения контролировал 98,93% акций в уставном капитале Банка.

В сентябре 2008 года кризис ликвидности на мировом рынке капитала, вызванный системными сбоями в мировой финансовой системе, оказал влияние на текущее состояние ликвидности Банка. Стагнация рынка недвижимости, снижение прибыли, рост процентных ставок при разрыве между краткосрочными пассивами и инвестиционными активами привели Банк к сложной ситуации. Как следствие, в октябре 2008 года было принято решение о приобретении 98,93% акций банка «ГЛОБЭКС» Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». Приобретение было юридически завершено после отчетной даты, см. Примечание 25.

1. Описание деятельности (продолжение)

Были предприняты своевременные и необходимые действия по возвращению Банка в режим бесперебойной работы. В декабре 2008 года была проведена реструктуризация активов Банка. Банк выполнил и продолжает выполнять все платежные и иные обязательства перед банками, юридическими и физическими лицами.

Период после отчетной даты характеризуется продолжающимся экономическим кризисом, влияние которого на деятельность Банка в 2009 и последующих годах невозможно прогнозировать из-за сложности оценки будущей ситуации в стране и непредсказуемости рисков. Внешние макроэкономические факторы настолько велики, что могут оказать отрицательное влияние на деятельность коммерческих банков и всей банковской системы. Тем не менее, руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту — «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Переклассификация

В данные за 2007 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2008 году:

	Согласно предыдущему отчету	*Сумма перекласси-фикации*	*Скорректиро-ванная сумма*
Денежные средства и их эквиваленты	12 597 853	659 774	13 257 627
Средства в банках	6 125 036	(659 774)	5 465 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	207 794	(207 794)	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	114 496	(114 496)	-
Торговые ценные бумаги	-	123 499	123 499
Производные финансовые активы	-	84 295	84 295
Производные финансовые обязательства	-	114 496	114 496
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 779	(167 779)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 542 944	10 718	2 553 662
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	-	101 214	101 214
Чистые доходы по операциям с фьючерсами	-	873 644	873 644
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с драгоценными металлами	-	(817 797)	(817 797)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение 2008 года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Интерпретация IFRIC 11 «МСФО (IFRS) 2 — Операции с собственными выкупленными акциями и операции между участниками группы»

Интерпретация IFRIC 11 вступила в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 марта 2007 года или после этой даты. Она требует, чтобы договор, по которому сотруднику предоставляются права на долевые инструменты компании, учитывался как план, предусматривающий выплаты долевыми инструментами, даже в тех случаях, когда компания приобретает долевые инструменты у третьей стороны или необходимые инструменты предоставляются акционерами. Данная интерпретация не оказала влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 12 «Концессионные договоры на оказание услуг»

Интерпретация IFRIC 12 была выпущена в ноябре 2006 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется в отношении концессионеров и объясняет, каким образом необходимо отражать обязательства и права, принятые и полученные в соответствии с концессионными договорами на оказание услуг. Банк не является концессионером и, следовательно, данная интерпретация не оказала влияния на Банк.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике

Интерпретация IFRIC 14 МСФО (IAS) 19 — «Выплаты работникам: влияние минимальных требований к финансированию на ограничение величины активов пенсионного плана»

Интерпретация IFRIC 14 была выпущена в июле 2007 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2008 года или после этой даты. В данной Интерпретации представлено руководство в отношении того, как необходимо определять ограничение в отношении суммы излишка по пенсионному плану с установленными выплатами, который в соответствии с МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» может признаваться в качестве актива. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Переклассификация финансовых активов — Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, выпущенные 13 октября 2008 года, разрешают при определенных обстоятельствах переклассификацию непроизводных финансовых активов из категории предназначенных для торговли. Поправки также разрешают переклассификацию определенных финансовых активов из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию займов и дебиторской задолженности. Поправки вступили в силу 1 июля 2008 года. Переклассификации, осуществленные в периодах, начинающихся 1 ноября 2008 года или после этой даты, вступают в силу с даты такой переклассификации. Банк не осуществлял переклассификацию финансовых активов.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «торговые ценные бумаги». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

3. **Основные положения учетной политики** (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность — это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в качестве отдельного компонента в составе собственных средств до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в составе собственных средств, включаются в отчет о прибылых и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в балансе в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), свободные от ограничений счета на фондовых биржах и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов. Торговые доходы и расходы от операций с драгоценными бумагами включаются в отчет о прибылях и убытках в составе непроцентных доходов.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью — в составе

обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и Правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. Заемные средства первоначально признаются по справедливой стоимости полученного вознаграждения за вычетом затрат по сделкам. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Операционная аренда — Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе непроцентных расходов.

Операционная аренда — Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в балансе активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывают влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в банках и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или на коллективной основе для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на коллективной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на коллективной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях коллективной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на коллективной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава собственных средств и признаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или коллективной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо — часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в балансе, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и города, в котором находится филиал Банка.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате операции, которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе непроцентных расходов.

3. **Основные положения учетной политики** (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	50
Офисное оборудование и мебель	5—7
Компьютеры	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	Согласно сроку договора аренды
Прочее	5

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость — это имущество, находящееся в распоряжении владельца, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Прекращение признания инвестиционной собственности происходит в момент, когда она была продана или в случае, если объект инвестиционной недвижимости временно не используется и по нему не ожидается получения будущих экономических выгод. Доходы или расходы от выбытия или продажи инвестиционной недвижимости признаются в году их выбытия или продажи. Перевод в категорию инвестиционной недвижимости осуществляется только в том случае, когда происходит изменение цели использования, которая связана с окончанием срока владения собственником, началом операционной аренды другим лицом или окончанием строительства.

Амортизация инвестиционной недвижимости рассчитывается линейным методом, исходя из срока полезного использования 50 лет.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя, как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в балансе, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы. Процентные доходы по финансовым инструментам, квалифицированным в качестве торговых, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов от операций с торговыми ценными бумагами.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Доход признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2008 и 2007 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 29,3804 руб. и 24,5462 руб. за 1 доллар США, соответственно.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Поправки к МСФО
В мае 2008 года Совет по МСФО в рамках ежегодного проекта по усовершенствованию опубликовал поправки к МСФО. Данные поправки касаются различных стандартов и включают как изменения, связанные с представлением, признанием и оценкой, так и изменения в терминологии и редакторские правки. Большинство изменений вступают в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция).
МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в собственных средствах, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в собственных средствах. Отчет об изменениях в собственных средствах будет содержать подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения будут представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Банк пока не определил, будет ли информация представляться в рамках одного или двух отчетов.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации».

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе собственных средств при условии соблюдения определенных критериев. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» — «Объекты хеджирования».

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» — «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию».

Данные поправки были опубликованы в мае 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 27 должны будут применяться на перспективной основе. Поправки к МСФО (IFRS) 1 разрешают предприятию определять стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную компанию на дату перехода к МСФО в соответствии с МСФО (IAS) 27 или используя условную стоимость. Поправки к МСФО (IAS) 27 требуют признания дивидендов, полученных от дочерней, совместно контролируемой или ассоциированной компании, в отчете о прибылях и убытках в отдельной финансовой отчетности. Новые требования применяются исключительно в отношении отдельной финансовой отчетности и не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» — «Условия наделения правами и аннулирование вознаграждения».

Указанные поправки были опубликованы в январе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют определение условий наделения правами и правила учета вознаграждений, которые были аннулированы вследствие невыполнения условий, не относящихся к наделению правами. Банк не заключал сделок с выплатами, основанными на акциях, которые содержали бы условия, не относящиеся к наделению правами, и соответственно, данные поправки не окажут влияния на отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (новая редакция) и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (новая редакция).

В январе 2008 года были выпущены пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27, которые должны применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Новая редакция МСФО (IFRS) 3 вводит ряд изменений в учет объединения бизнеса, затрагивающих расчет гудвила, представление финансового результата за отчетный период, в котором произошло приобретение, и будущих финансовых результатов. Согласно пересмотренному МСФО (IAS) 27, последующее увеличение доли в дочерней организации должно учитываться как сделка между владельцами капитала. Соответственно, данное увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Также изменения коснулись порядка учета убытков дочерней компании и потери контроля над дочерней организацией. Пересмотренные МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 27 должны применяться на перспективной основе, и таким образом, окажут влияние на будущие приобретения, в том числе долей меньшинства.

МФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

МСФО (IFRS) 8 должен применяться для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. Применение данного стандарта не окажет влияния на финансовое положение или результаты Банка.

Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости».
Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты, на ретроспективной основе. Данная интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Признание выручки» и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. Банк полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение».
Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 г. или после этой даты. Данная интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Банк полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками».
Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные оценки

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство сделало следующие оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Средства в Банке России	13 030 801	7 898 211
Наличные средства	1 444 789	1 963 651
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	9 436 423	331 705
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	11 149 043	2 355 330
Корреспондентские ностро-счета в прочих банках	113	3 083
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные	12 539 241	-
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные	1 699 181	659 774
Счета на фондовых биржах	16 797	45 873
Денежные средства и их эквиваленты	49 316 388	13 257 627

Процентные ссуды и депозиты в российских банках на 31 декабря 2008 года представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые ставки от 12 до 24%.

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР на 31 декабря 2008 года представляют собой краткосрочные средства в евро, размещенные под годовые ставки от 1,6 до 1,9% (2007 г.: от 3,8 до 4% для депозитов в евро, 5,1% для депозитов в долларах США).

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе корреспондентских ностро-счетов, ссуд и депозитов в банках учитывались 8 контрагентов с остатками свыше 10% от собственных средств Банка. Общий остаток данных контрагентов составлял 32 017 212 тыс. руб. или 64,92% от общего остатка денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2007 года в составе корреспондентских ностро-счетов, ссуд и депозитов не было контрагентов с остатками свыше 10% собственных средств Банка.

6. Средства в банках

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Ссуды и депозиты, размещенные		
- в российских банках	1 049 473	-
- в банках стран ОЭСР	2 792 068	3 025 697
- в международных банках	-	2 469 822
	3 841 541	5 495 519
За вычетом: резерва под обесценение	-	(30 257)
Средства в банках	3 841 541	5 465 262

По состоянию на 31 декабря 2008 года в составе ссуд и депозитов, размещенных в других банках, учитывался 1 контрагент с остатками свыше 10% от собственных средств Банка. Общий остаток по данному контрагенту составлял 2 792 068 тыс. руб. или 71,36% от общего остатка средств в банках.
По состоянию на 31 декабря 2007 года в составе ссуд и депозитов, размещенных в других банках, учитывались 2 контрагента с остатками свыше 10% от собственных средств Банка. Общий остаток данных контрагентов составлял 4 249 330 тыс. руб. или 63,54% от общего остатка средств в банках.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в банках:

	2008 г.	*2007 г.*
По состоянию на 1 января	30 257	21 065
Расходы (восстановление)	(30 257)	9 192
По состоянию на 31 декабря	**-**	**30 257**

7. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2008 г.			*2007 г.*		
	Условная основная сумма	*Справедливая стоимость*		*Условная основная сумма*	*Справедливая стоимость*	
		Актив	*Обязатель-ство*		*Актив*	*Обязатель-ство*
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-	20 823 209	-	(62 421)
Форварды и свопы – иностранные контракты	-	-	-	27 686 870	84 295	-
Форварды и свопы – внутренние контракты	1 821 585	16 885	-	-	-	-
Фьючерсы						
Фьючерсы – иностранные контракты	-	-	-	2 975 235	-	(52 075)
Итого производные активы/обязательства	1 821 585	16 885	-	51 485 314	84 295	(114 496)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Коммерческие кредиты	9 294 668	2 429 222
Ипотечные кредиты	1 541 399	1 467 581
Потребительские кредиты	35 907	150 781
Инвестиционные кредиты	-	63 842 798
	10 871 974	67 890 382
За вычетом резерва под обесценение	(411 971)	(2 272 909)
Кредиты клиентам	10 460 003	65 617 473

8. **Кредиты клиентам** (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Инвести-ционные кредиты 2008 г.	*Коммерческие кредиты 2008 г.*	*Ипотечные кредиты 2008 г.*	*Потребите-льские кредиты 2008 г.*	*Итого 2008 г.*
На 1 января 2008 г.	2 177 345	84 238	10 203	1 123	2 272 909
Расходы за год	-	179 713	118 423	24 210	322 346
Восстановление	(2 177 345)	-	-	-	(2 177 345)
Списанные суммы	-	(5 939)	-	-	(5 939)
На 31 декабря 2008 г.	-	258 012	128 626	25 333	411 971
Обесценение на индивидуальной основе	-	102 578	124 376	25 242	252 196
Обесценение на коллективной основе	-	155 434	4 250	91	159 775
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	-	181 596	124 376	25 242	331 214

	Инвести-ционные кредиты 2007 г.	*Коммер-ческие кредиты 2007 г.*	*Ипотечные кредиты 2007 г.*	*Кредиты государст-венным и муниципальным организациям 2007 г.*	*Потребитель-ские кредиты 2007 г.*	*Итого 2007 г.*
На 1 января 2007 г.	1 946 860	35 376	-	15 000	804	1 998 040
Расходы за год	230 485	48 862	10 203	-	319	289 869
Восстановление	-	-	-	(15 000)	-	(15 000)
На 31 декабря 2007 г.	2 177 345	84 238	10 203	-	1 123	2 272 909
Обесценение на индивидуальной основе	-	19 076	5 161	-	796	25 033
Обесценение на коллективной основе	2 177 345	65 162	5 042	-	327	2 247 876
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	-	19 076	5 161	-	796	25 033

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., составили 1 116 тыс. руб. (2007 г. – 7 740 тыс.руб.)

Совокупная стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые на 31 декабря 2008 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 500 718 тыс. руб. (2007 г. – 9 394 тыс.руб.). Справедливая стоимость обеспечения не может быть определена с достаточной степенью достоверности.

8. **Кредиты клиентам** (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:
- при коммерческом кредитовании — залог объектов недвижимости, собственные векселя банка, поручительства, товары в обороте;
- при потребительском и ипотечном кредитовании — залог объектов недвижимости, поручительства.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Банк с целью реализации обеспечения по предоставленным ипотечным кредитам, проводит работу с профессиональными участниками рынка недвижимости (риэлтерскими компаниями, оценочными компаниями и т.д.). Принятые при оценке обеспечения в форме недвижимого имущества дисконты, а также соотношения величины залога к сумме кредита позволят Банку при реализации обеспечения рассчитывать на полное покрытие обязательств заемщика.

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2008 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 8 740 177 тыс. руб. (83,56% от совокупного кредитного портфеля) (2007 г.: 20 790 380 тыс. руб. (31,68% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 160 004 тыс. руб. (2007 г.: 733 499 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2008 г.	*2007 г.*
Государственные и частные компании	9 294 668	66 272 020
Физические лица	1 577 306	1 618 362
Итого кредиты клиентам	10 871 974	67 890 382

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2008 г.	*2007 г.*
Промышленность	7 112 587	497 294
Физические лица	1 577 306	1 618 362
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	1 214 185	8 479 761
Оптовая и розничная торговля	772 829	1 218 127
Строительство	93 358	387 790
Транспорт	903	4 963
Инвестиционная и финансовая деятельность	-	55 669 849
Прочие	100 806	14 236
	10 871 974	67 890 382

9. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены некотируемыми корпоративными акциями на сумму 2 857 тыс. руб. (на 31 декабря 2007 года — 42 391 тыс. руб.). Вложения учтены по себестоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся 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. Руководство Банка намерено и в дальнейшем удерживать эти финансовые активы в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

В 2008 году реализованы акции ОАО «Новинский бульвар, 31» на сумму 39 534 тыс. руб. Банком получен доход от реализации 15 576 тыс. руб.

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	*Здания и сооружения*	*Вложения капитального характера*	*Транспортные средства*	*Компьютеры*	*Офисное оборудование и мебель*	*Улучшения арендованного имущества*	*Прочие*	*Итого*
Остаточная стоимость на 31 декабря 2007 года	169 232	756 422	66 347	34 622	18 471	300 840	395 599	9 033	1 750 566
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	169 232	764 699	66 347	81 265	39 504	530 334	604 969	19 137	2 275 487
Поступления	-	379 031	56 216	3 106	9 320	59 099	17 704	3 285	527 761
Перевод в категорию «инвестиционная недвижимость»	-	(44 416)	-	-	-	-	-	-	(44 416)
Перевод между категориями	-	7 728	(47 361)	-	1 481	17 170	20 736	246	-
Выбытие	-	-	-	(1 259)	(1 028)	(2 848)	(14 020)	(87)	(19 242)
Остаток на конец года	*169 232*	*1 107 042*	*75 202*	*83 112*	*49 277*	*603 755*	*629 389*	*22 581*	*2 739 590*
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	-	8 277	-	46 643	21 033	229 494	209 370	10 104	524 921
Амортизационные отчисления	-	18 203	-	14 142	7 529	90 326	105 389	4 023	239 612
Амортизация ОС, переведенных в категорию «инвестиционная недвижимость»	-	(963)	-	-	-	-	-	-	(963)
Выбытие	-	-	-	(1 259)	(939)	(2 018)	(5 608)	(61)	(9 885)
Остаток на конец года	*-*	*25 517*	*-*	*59 526*	*27 623*	*317 802*	*309 151*	*14 066*	*753 685*
Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года	*169 232*	*1 081 525*	*75 202*	*23 586*	*21 654*	*285 953*	*320 238*	*8 515*	*1 985 905*

10. **Основные средства** (продолжение)

	Земельные участки	*Здания*	*Вложения капитального характера*	*Транспорт-ные средства*	*Компьютеры*	*Офисное оборудование и мебель*	*Улучшения арендованного имущества*	*Прочие*	*Итого*
Остаточная стоимость за 31 декабря 2006 года	-	*127 955*	*120 410*	*38 854*	*14 537*	*289 714*	*387 545*	*12 025*	*991 040*
Первоначальная стоимость									
Остаток на начало года	-	130 053	120 410	74 338	29 854	442 883	516 087	18 503	1 332 128
Поступления	169 232	623 346	50 255	11 487	9 385	67 480	17 348	755	949 288
Перевод между категориями	-	11 300	(104 318)	-	1 040	20 429	71 534	15	-
Выбытия	-	-	-	(4 560)	(775)	(458)	-	(136)	(5 929)
Остаток на конец года	*169 232*	*764 699*	*66 347*	*81 265*	*39 504*	*530 334*	*604 969*	*19 137*	*2 275 487*
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года	-	2 098	-	35 484	15 317	153 169	128 543	6 478	341 089
Амортизационные отчисления	-	5 070	-	13 938	6 356	76 626	81 936	3 701	187 627
Амортизация переданных ОС	-	1 109	-	-	-	-	(1 109)	-	-
Выбытия	-	-	-	(2 779)	(640)	(301)	-	(75)	(3 795)
Остаток на конец года	-	*8 277*	-	*46 643*	*21 033*	*229 494*	*209 370*	*10 104*	*524 921*
Остаточная стоимость за 31 декабря 2007 года	*169 232*	*756 422*	*66 347*	*34 622*	*18 471*	*300 840*	*395 599*	*9 033*	*1 750 566*

На 31 декабря 2008 г. балансовая стоимость основных средств, полностью самортизированных, но используемых Банком в своей деятельности, составляет 152 127 тыс. руб. (2007 г. 46 808 тыс. руб.).

11. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость Банка представляет собой офисные помещения, сдаваемые в аренду. Информация об инвестиционной недвижимости приведена ниже:

	2008 г.	*2007 г.*
Остаточная стоимость на 1 января	73 340	74 860
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	76 000	76 000
Поступления	44 416	-
Выбытия	(76 000)	-
Обесценение	(7 726)	-
Остаток на конец года	36 690	76 000
Накопленная амортизация		
Остаток на начало года	2 660	1 140
Амортизационные отчисления	1 850	1 520
Выбытия	(3 547)	-
Остаток на конец года	963	2 660
Остаточная стоимость на 31 декабря	35 727	73 340
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:		
- арендный доход	8 773	9 354
- доход от реализации	148 117	

По состоянию на 31 декабря 2008 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости, определенная независимым оценщиком, составила 35 727 тыс. руб., были признаны убытки от обесценения инвестиционной недвижимости на сумму 7 726 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2007 года справедливая стоимость инвестиционной недвижимости не отличалась существенно от балансовой стоимости вследствие недавнего приобретения.

Не существует никаких ограничений в отношении реализации инвестиционной недвижимости или получения прибыли и выручки от реализации.

Далее представлены минимальные суммы арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк является арендодателем:

	2008 г.	*2007 г.*
Менее 1 года	3 915	8 946
От 1 года до 5 лет	11 383	24 603
Арендные платежи к получению	15 298	33 549

12. Налогообложение

Налог на прибыль, отраженный в отчете о прибылях и убытках, включает:

	2008 г.	*2007 г.*
Расход по налогу — текущая часть	1 174 351	542 306
Расход /(экономия) по отложенному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	(20 035)	440 507
Расход по налогу на прибыль	1 154 316	982 813

12. **Налогообложение** (продолжение)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 24% в 2008 и 2007 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

С 1 января 2009 года ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляет 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2008 г.	*2007 г.*
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 784 491	3 710 747
Официальная ставка налога	24%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	1 148 277	890 579
Влияние доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу, или расходов, не исключаемых из нее, и прочих постоянных разниц	81 800	92 234
Изменение ставки по налогу на прибыль	(75 761)	-
Расход по налогу на прибыль	1 154 316	982 813

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2006 г.	*Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках*	*2007 г.*	*Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о прибылях и убытках*	*2008 г.*
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Выпущенные долговые ценные бумаги	41 100	(9 414)	31 686	(12 605)	19 081
Неиспользованные отпуска	-	-	-	9 611	9 611
Комиссии	2 629	(904)	1 725	855	2 580
Производные финансовые инструменты	11 523	975	12 498	(12 498)	-
Основные средства	-	-	-	24 383	24 383
Прочее	1 531	548	2 079	(2 079)	-
Отложенный налоговый актив	56 783	(8 795)	47 988	7 667	55 655
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Резервы под обесценение	-	437 585	437 585	(2 011)	435 574
Основные средства	14 478	(7 353)	7 125	(7 125)	-
Срочные депозиты	1 571	754	2 325	(2 325)	-
Торговые ценные бумаги	1 319	726	2 045	(2 045)	-
Прочее	-	-	-	1 138	1 138
Отложенное налоговое обязательство	17 368	431 712	449 080	(12 368)	436 712
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	39 415	(440 507)	(401 092)	20 035	(381 057)

13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	444 826	325 444
Требования по получению комиссий	11 773	-
Предоплата по операционным налогам	4 470	1 755
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	3 834	16 503
Расчеты по брокерским операциям	-	220 709
Прочее	9 417	27 180
	474 320	591 591
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов	(326 417)	(46 254)
Прочие активы	147 903	545 337

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
НДС к уплате	51 884	-
Задолженность по операционным налогам	30 179	9 762
Доходы будущих периодов	13 182	-
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	12 218	75 095
Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям	6 856	5 421
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	-	1 341 799
Прочее	9 641	63 239
Прочие обязательства	123 960	1 495 316

Ниже представлено движение резервов под обесценение прочих активов:

	Резервы по прочим активам	Резервы на прочие потери	Итого
На 1 января 2008 г.	**46 254**	**38 504**	**84 758**
Расходы/(восстановление) за год	280 424	(2 934)	277 490
Списанные суммы	(261)	-	(261)
На 31 декабря 2008 г.	326 417	35 570	361 987
			-
На 1 января 2007 г.	**19 514**	**35 467**	**54 981**
Расходы/(восстановление) за год	27 027	3 037	30 064
Списанные суммы	(287)	-	(287)
На 31 декабря 2007 г.	46 254	38 504	84 758

Стопроцентный резерв в размере 320 246 тыс. руб. создан по состоянию на 31 декабря 2008 года под обесценение дебиторской задолженности по договору купли-продажи нежилого помещения в составе расчетов с поставщиками и прочими дебиторами.

14. Средства банков

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Корреспондентские лоро-счета российских банков	888 084	1 799 637
Корреспондентские лоро-счета прочих банков	7 751	56 374
Ссуды и прочие средства российских банков	376 791	2 213 274
Ссуды международных банков	841 885	768 139
Ссуды и прочие средства банков стран ОЭСР	30 549	271 692
Ссуды и прочие средства прочих банков	110 869	201 116
Средства банков	2 255 929	5 310 232

Ссуды и прочие средства российских банков на 31 декабря 2008 года представляют собой средства в рублях, долларах США и евро, размещенные под годовые ставки от 10 до 12,5% для депозитов в рублях (2007 г.: от 2,5 до 12%), 9,5% для депозитов в долларах США (2007 г.: от 4,4 до 10%), от 7,5 до 8,5% для депозитов в евро (2007 г.: от 6 до 8,8%).

Ссуды и прочие средства банков стран ОЭСР на 31 декабря 2008 года представляют собой средства в долларах США, размещенные под годовые ставки 9% (2007 г.: от % до 9,3%; для депозитов в евро от 6,2 до 9,3%).

Ссуды международных банков на 31 декабря 2008 года представляют собой средства в евро, размещенные под годовые ставки от 5,7 до 7,5% (2007 г.: 5,2%).

Ссуды и прочие средства прочих банков на 31 декабря 2008 года представляют собой средства в долларах США, размещенные под годовые ставки от 5,1 до 7,8% (2007 г.: от 3,8 до 10%).

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Срочные депозиты	30 228 831	42 398 633
Текущие счета	6 336 747	15 333 026
Средства клиентов	**36 565 578**	**57 731 659**
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	294 420	747 704

На 31 декабря 2008 года средства клиентов в размере 12 677 201 тыс. руб. (35%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2007 г.: 16 493 623 тыс. руб. (29%).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2008 г.	*2007 г.*
Частные компании	20 079 317	32 809 377
Физические лица	16 139 049	24 382 838
Компании под контролем государства	347 212	539 444
Средства клиентов	**36 565 578**	**57 731 659**

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших клиентов по отраслям:

	2008 г.	*2007 г.*
Инвестиционная и финансовая деятельность	6 898 728	8 410 308
Строительство	3 705 316	1 090 463
Деятельность с недвижимым имуществом и аренда	899 593	2 209 046
Физические лица	340 869	-
Торговля	313 626	1 144 902
Металлургия	-	3 173 198
Прочее	519 069	465 706
Средства клиентов	12 677 201	16 493 623

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Векселя	6 471 698	6 042 406
Облигации	1 148 979	1 975 002
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 620 677	8 017 408

На 31 декабря 2008 года выпущенные векселя были номинированы в рублях со сроком погашения с ноября 2009 г. по декабрь 2010 г. (2007 г.: с января 2008 г. по декабрь 2010 г.), процентные ставки составляли от 8,7 до 27,1% (2007 г.: от 1,5 до 27,1%), в долларах США со сроком погашения с января 2009 г. по сентябрь 2009 г. (2007 г.: с января 2008 г. по август 2008 г.), процентные ставки составляли от 3,0 до 10,0% (2007 г.: от 4,0 до 9,0%), в евро со сроком погашения с января 2009 г. по июнь 2009 г. (2007 г.: с января 2008 г. по март 2008 г.), процентные ставки составляли от 7,5 до 12,0% (2007 г.: от 7,3 до 10,0%).

Биржевое размещение облигаций Банка состоялось 13 марта 2007 года. Объем размещенных облигаций составил 2 млрд руб. Срок размещения — 3 года. Ставка первого купона установлена в размере 11% (эффективная доходность — 11,6%), ставка второго купона — 11%, третьего и четвертого купона — 10%, пятого и шестого купона — 9%. 13 февраля 2007 года была опубликована годовая оферта с датой исполнения: 366-й день с даты начала размещения облигаций.

17. Уставный капитал

На 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

Количество обыкновенных акций	*Номинальная стоимость обыкновенных акций*	*Корректировка на инфляцию*	*Сумма, скорректированная с учетом инфляции*
201 688 620	10 084 431	8 119 317	18 203 748

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Владельцы обыкновенных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, получать дивиденды, получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

17. **Уставный капитал** (продолжение)

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения собственных средств в российских рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2008 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 3 025 834 тыс. руб. (2007 г.: 16 111 тыс. руб.).

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

- Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри России. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам собственных средств, а также стоимости собственных средств для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.
- Ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком.
- Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Обязательства капитального характера

На конец 2008 года Банк имел обязательства капитального характера на общую сумму
16 040 тыс. руб., (2007 г.: 24 993 тыс. руб.), относящиеся в основном к переустройству помещений и техническому переоснащению.

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2008 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	943 368	1 100 405
Аккредитивы	847 864	977 205
Обязательства по предоставлению кредитов	443 153	2 318 829
	2 234 385	4 396 439
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	792 091	543 584
От 1 года до 5 лет	2 167 576	1 556 936
Более 5 лет	378 140	499 291
	3 337 807	2 599 811
За вычетом: резервов	(35 570)	(38 504)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	5 536 622	6 957 746
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(294 420)	(747 704)
Договорные и условные обязательства	5 242 202	6 210 042

Объекты недвижимости, арендуемые Банком, переданы в субаренду третьим сторонам. На 31 декабря 2008 года совокупные будущие минимальные субарендные платежи по нерасторжимым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Банком, составляли 1 039 тыс. руб. (2007 г.: 4 327 тыс. руб.). В 2008 году учтенные Банком расходы по аренде и доходы от субаренды составили 2 722 тыс. руб. и 3 045 тыс. руб., соответственно (2007 г.: 11 944 тыс. руб. и 7 416 тыс. руб., соответственно).

19. Доходы и расходы по сборам и комиссионным

Доходы и расходы по сборам и комиссионным включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Комиссии за открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	296 202	195 603
Выполнение функций валютного контроля	73 641	46 216
Комиссии по выданным гарантиям	20 502	20 486
Комиссии за проведение конверсионных операций	-	211 479
Прочее	23 190	27 131
Комиссионные доходы	413 535	500 915
Комиссии за ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание	34 496	13 436
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	25 370	22 332
Комиссии за услуги брокера	21 187	12 073
Комиссии по банкнотным сделкам	10 806	5 197
Комиссии за проведение операций на бирже	4 729	11 273
Комиссии за инкассацию	3 570	13 618
Комиссии за клиринговое обслуживание	3 093	59
Прочее	6 508	2 825
Комиссионные расходы	109 759	80 813
Чистые доходы по сборам и комиссионным	303 776	420 102

20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также административные и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Заработная плата и премии	1 120 937	901 279
Отчисления на социальное обеспечение	148 126	133 285
Прочее	13 098	7 611
Итого расходы на персонал	1 282 161	1 042 175
Страхование	151 290	131 441
Охранные услуги	114 914	42 574
Реклама и маркетинг	90 657	89 202
Офисные принадлежности	59 096	53 980
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	57 329	39 160
Информационно-технические услуги	22 974	569
Расходы по приобретению права пользования программным обеспечением	11 808	1 655
Штрафы, пени, неустойки по расчетам с бюджетом	9 427	350
Командировочные и сопутствующие расходы	8 647	9 551
Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости	7 726	-
Экспертно-оценочные услуги	5 153	439
Аудит и консультационные услуги	2 476	3 087
Прочее	17 703	27 227
Итого административные и прочие операционные расходы	559 200	399 235

21. Управление рисками

Введение

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Банк также подвержен операционным и юридическим рискам. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном в соответствии с собственной стратегией развития. Данная цель достигается в ходе постоянного процесса выявления, анализа, оценки и мониторинга рисков посредством разграничения полномочий по принятию решений, установления лимитов на объем и структуру принимаемых Банком рисков и других мер внутреннего контроля.

Такие риски ведения деятельности, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли, контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Система полномочий по принятию решений подразумевает распределение функций в области управления рисками, делегирование полномочий, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

Совет директоров определяет приоритетные направления развития Банка с учетом допустимого уровня риска и несет общую ответственность за контроль над ними. Также Совет директоров утверждает стратегию и принципы управления рисками, осуществляет оценку эффективности внутреннего контроля над выявленными рисками.

Правление Банка несет ответственность за контроль в системе управления рисками в Банке.

Комитет по управлению активами, пассивами и рисками (КУАПР) несет общую ответственность за разработку политики Банка по развитию активных и пассивных операций и стратегии управления рисками, утверждение и/или изменение лимитов принимаемых Банком рисков по финансовым инструментам, контрагентам, отраслям, отдельным операциям, лимитов самостоятельного принятия решений (по сотрудникам, по обособленным подразделениям), по концентрации активов.

Служба внутреннего контроля несет ответственность за проверку полноты применения и эффективности утвержденных правил и процедур управления рисками, оценку эффективности и совершенствование системы внутреннего контроля в процессе управления рисками. СВК обсуждает результаты проверок с Правлением и представляет свои выводы и рекомендации Совету Банка.

Управление рисками

Стратегические решения в области кредитных и рыночных рисков, риска потери ликвидности принимает Совет директоров и Правление Банка.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Департамент финансовых рынков, Кредитный и Юридический Департаменты, удаленные офисы Банка, Служба внутреннего контроля. В работе по мониторингу и выявлению рисков участвуют все структурные подразделения Банка.

Департамент финансовых рынков Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также несет основную ответственность за риск ликвидности и рыночный риск, включая валютный, фондовый и процентный.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Управление рисками (продолжение)

Основным инструментов управления кредитным риском является система кредитных лимитов на заемщиков. Оценка кредитного риска осуществляется на основе всестороннего анализа финансового положения клиента с учетом долгосрочных и краткосрочных перспектив его платежеспособности в соответствии с утвержденной процедурой принятия решения по заявке. Оценку уровня кредитного риска осуществляет *Кредитный департамент*.

Контроль выполнения Кредитным департаментом и филиалами Банка требований нормативных документов по оценке кредитных рисков, соблюдений требований Кредитной политики осуществляет самостоятельное подразделение Банка — *Управление кредитных рисков*.

Руководством Банка принято решение о создании в 2009 г. единого структурного подразделения по управлению основными рисками банковской деятельности. Основной задачей создаваемого подразделения будет являться разработка и внедрение системы управления рисками в Банке и оперативный контроль за данными рисками.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Потери, возникающие при неблагоприятных изменениях факторов риска, разделяются на две составляющие — ожидаемые и неожиданные (случайные). В системе риск-менеджмента Банка используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожидаемые потери покрываются за счет собственного капитала Банка, так называемого «риск-капитала». Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными с целью удержания уровня случайных потерь в рамках установленного «риск-капитала».

Контроль за уровнем рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Информация структурных подразделений, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Результаты мониторинга представляются с пояснениями руководству Банка, КУАПР и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, «стоимость с учетом риска» (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется «стоимость с учетом риска» (VaR), вложения в инструменты, ликвидность, а также изменения в уровне совокупного риска. КУАПР ежемесячно рассматривает информацию о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов.

Также для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк также использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. В целях снижения чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление установленными концентрациями риска осуществляется с помощью системы лимитов.

Кредитный риск

Кредитный риск — риск потерь Банка в результате неопределенности в исполнении денежного обязательства по срокам и сумме должником перед Банком. К кредитному риску также относятся потери, связанные с понижением кредитного рейтинга заемщика, т.к. это приводит к понижению рыночной стоимости его обязательств.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, по видам деятельности, несущим кредитный риск, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

В Банке создано два кредитных комитета, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков. Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты свыше 5 млн долларов США, а кредитный комитет 2 уровня — менее 5 млн долларов США.

Банком разработана процедура проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по кредитным рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры для их минимизации.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

		Не просроченные и не обесцененные			*Просро-ченные или индивиду-ально обесцененные*	
	Прим.	*Высокий рейтинг 2008 г.*	*Стандартный рейтинг 2008 г.*	*Ниже стандартного рейтинга 2008 г.*	*2008 г.*	*Итого 2008 г.*
Средства в банках	6	3 841 541	-	-	-	3 841 541
Кредиты клиентам	8					
Коммерческие кредиты		1 044 593	8 062 517	-	187 558	9 294 668
Потребительские кредиты		10 665	-	-	25 242	35 907
Ипотечные кредиты		1 272 503	42 272	21 320	205 304	1 541 399
Итого кредиты клиентам		2 327 761	8 104 789	21 320	418 104	10 871 974
Итого		6 255 584	8 104 789	21 320	418 104	14 713 515

		Не просроченные и не обесцененные			*Просро-ченные или индивиду-ально обесцененные*	
	Прим.	*Высокий рейтинг 2007 г.*	*Стандартный рейтинг 2007 г.*	*Ниже стандартного рейтинга 2007 г.*	*2007 г.*	*Итого 2007 г.*
Средства в банках	6	5 495 519	-	-	-	5 495 519
Кредиты клиентам	8					
Коммерческие кредиты		2 110 525	299 621	-	19 076	2 429 222
Потребительские кредиты		149 984	-	-	796	150 780
Ипотечные кредиты		1 398 704	-	1 912	66 964	1 467 580
Инвестиционные кредиты		51 393 027	12 449 773	-	-	63 842 800
Итого кредиты клиентам		55 052 240	12 749 394	1 912	86 836	67 890 382
Итого		60 547 759	12 749 394	1 912	86 836	73 385 901

В соответствии с проводимой политикой Банк осуществляет точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках всего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов:

	Менее 30 дней 2008 г.	*31—60 дней 2008 г.*	*61—90 дней 2008 г.*	*Итого 2008 г.*
Кредиты клиентам				
Коммерческие кредиты	1 150	377	4 435	5 962
Ипотечные кредиты	43 575	36 962	391	80 928
Итого кредиты клиентам	*44 725*	*37 339*	*4 826*	*86 890*

	Менее 30 дней 2007 г.	*31—60 дней 2007 г.*	*Итого 2007 г.*
Кредиты клиентам			
Ипотечные кредиты	6 624	55 179	61 803
Итого кредиты клиентам	*6 624*	*55 179*	*61 803*

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость полученного Банком обеспечения на 31 декабря 2008 г. составляла 151 250 тыс. руб.
(2007 г.: 91 300 тыс. руб.).

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

На 31 декабря 2008 г. балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, составляет 819 837 тыс. рублей, в том числе по коммерческим кредитам
813 137 тыс. рублей, по ипотечным кредитам 6 700 тыс. рублей (в 2007 г. условия по финансовым активам не пересматривались).

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях — резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на коллективной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резервы, оцениваемые на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на коллективной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями договора. Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения. По указанным обязательствам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам баланса, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	Примечания	*Максимальный размер риска* ***2008 г.***	*Максимальный размер риска* ***2007 г.***
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства, но включая счета в Центральном Банке)	5	47 871 599	11 293 976
Средства в банках	6	3 841 541	5 495 519
Кредиты клиентам	8	10 871 974	67 890 382
Производные финансовые активы	7	16 885	84 295
Прочие активы	13	134 207	516 402
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	18	2 234 385	4 396 439
Общий размер кредитного риска		*64 970 591*	*89 677 013*

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности наступает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств. Ликвидность Банка является существенным фактором его надежности и отражает способность Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами.

С целью ограничения риска ликвидности Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, привлеченных депозитов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов. Руководство Банка также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление ликвидностью Банка осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2008 г., %	*2007 г., %*
Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию), минимальное допустимое значение норматива 15%	439,3	61,5
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимальное допустимое значение норматива 50%	334,1	67,6
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/сумма собственных средств и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимальное допустимое значение норматива 120%	15,5	106,1

Анализ риска потери ликвидности также проводится в соответствии с требованиями Банка России с использованием метода GAP-анализа (разрывов в сроках) кумулятивных дисбалансов (дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом) между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимися до погашения.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2008 года и 2007 года активы и обязательства распределялись по оставшимся до погашения срокам следующим образом:

	2008 г.					
	До 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 до 12 месяцев*	*Свыше 1 года*	*Без определенного срока погашения*	*Итого*
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	47 808 322	1 508 066	-	-	-	49 316 388
Обязательные резервы в ЦБ РФ	20 920	27 068	8 325	15 005	-	71 318
Средства в банках	-	1 003 251	-	2 792 068	46 222	3 841 541
Кредиты клиентам	35 208	5 099 562	3 812 424	1 507 066	5 743	10 460 003
Производные финансовые активы	16 885	-	-	-	-	16 885
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 857	2 857
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	35 727	35 727
Основные средства	-	-	-	-	1 985 905	1 985 905
Прочие активы	1 079	60 382	3 881	22 305	60 256	147 903
	47 882 414	7 698 329	3 824 630	4 336 444	2 136 710	65 878 527
Обязательства:						
Средства банков	897 640	840 042	494 281	23 966	-	2 255 929
Средства клиентов	12 823 213	11 361 589	4 369 322	8 011 454	-	36 565 578
Выпущенные долговые ценные бумаги	426 148	5 162 602	563 797	1 468 130	-	7 620 677
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	381 057	-	381 057
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	302 821	-	-	-	302 821
Прочие обязательства	18 149	17 489	34 610	122	89 160	159 530
	14 165 150	17 684 543	5 462 010	9 884 729	89 160	47 285 592
Нетто-позиция	33 717 264	(9 986 214)	(1 637 380)	(5 548 285)	2 047 550	18 592 935
Накопленный разрыв	*33 717 264*	*23 731 050*	*22 093 670*	*16 545 385*	*18 592 935*	

21. **Управление рисками** (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

	2007 г.					
	До 1 месяца	*От 1 до 6 месяцев*	*От 6 до 12 месяцев*	*Свыше 1 года*	*Без определенного срока погашения*	*Итого*
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	13 257 627	-	-	-	-	13 257 627
Обязательные резервы в ЦБ РФ	441 366	524 766	154 688	102 037	-	1 222 857
Средства в банках	-	-	-	5 465 262	-	5 465 262
Кредиты клиентам	8 763 340	19 091 832	22 751 752	15 002 857	7 692	65 617 473
Торговые ценные бумаги	123 499	-	-	-	-	123 499
Производные финансовые активы	84 295	-	-	-	-	84 295
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	42 391	42 391
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	73 340	73 340
Основные средства	-	-	-	-	1 750 566	1 750 566
Прочие активы	454 165	24 613	5 147	9 698	51 714	545 337
	22 682 926	19 116 445	22 756 899	20 477 817	3 148 560	88 182 647
Обязательства:						
Средства банков	3 224 312	1 288 633	626 229	171 058	-	5 310 232
Производные финансовые обязательства	114 496	-	-	-	-	114 496
Средства клиентов	22 410 570	24 877 958	7 517 513	2 925 618	-	57 731 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 738 081	3 000 050	786 199	2 493 078	-	8 017 408
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	401,092	-	401 092
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	111 180	-	-	-	111 180
Прочие обязательства	1 400 114	81 390	34 216	2 146	15 954	1 533 820
	28 887 573	*29 359 211*	*8 964 157*	*5 992 992*	*15 954*	*73 219 887*
Нетто- позиция	(5 763 281)	(9 718 000)	13 947 430	14 586 862	1 909 749	14 962 760
Накопленный разрыв	*(5 763 281)*	*(15 481 281)*	*(1 533 851)*	*13 053 011*	*14 962 760*	

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2008 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства до востребования рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Анализ обязательств по срокам погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах клиентов, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблице. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

21. **Управление рисками** (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
По состоянию на 31 декабря 2008 года					
Средства банков	1 164 339	1 115 439	24 592	-	2 304 370
Средства клиентов	16 348 429	13 926 213	8 897 002	-	39 171 644
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 254 405	5 174 792	395 261	11	7 824 469
Прочие обязательства	52 038	-	-	-	52 038
Итого недисконтированные финансовые обязательства	19 819 211	20 216 444	9 316 855	11	49 352 521

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2007 года	*Менее 3 месяцев*	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Средства банков	3 685 273	1 536 551	173 053	-	5 394 877
Средства клиентов	34 491 668	23 845 589	3 076 940	14 061	61 428 258
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 424 963	2 464 960	2 854 427	11	8 744 361
Производные финансовые инструменты:	-	-	-	-	114 496
- Суммы к уплате по договорам	1 341 806	-	-	-	1 341 806
- Суммы к получению по договорам	(1 227 310)	-	-	-	(1 227 310)
Прочие обязательства	1 489 895	-	-	-	1 489 895
Итого недисконтированные финансовые обязательства	43 206 295	27 847 100	6 104 420	14 072	77 171 887

Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка:

	Менее 3 месяцев	*От 3 до 12 месяцев*	*От 1 до 5 лет*	*Итого*
2008г.	41 976	1 351 036	841 373	2 234 385
2007г.	608 280	2 633 337	1 154 822	4 396 439

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Предполагается, что данные изменения являются наиболее вероятными.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2008 г.

	Увеличение в базисных пунктах 2008 г.	*Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.*
3-m Libor USD	0,29%	(316)

	Уменьшение в базисных пунктах 2008 г.	*Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.*
3-m Libor USD	(0,29%)	316

	Увеличение в базисных пунктах 2007 г.	*Чувствительность чистого процентного дохода 2007 г.*
3-m Libor USD	0,35%	(374)
3-m Libor EUR	0,23%	402
YTM 5Y USTreasuries	0,86%	562

	Уменьшение в базисных пунктах 2007 г.	*Чувствительность чистого процентного дохода 2007 г.*
3-m Libor USD	(0,35%)	374
3-m Libor EUR	(0,23%)	(402)
YTM 5Y USTreasuries	(0,86%)	(562)

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

На основе величины сложившейся открытой валютной позиции («ОВП»), прогноза движения денежных средств по договорам и прогноза изменения курса национальной валюты оцениваются потенциальные доходы (убытки), которые принесет банку в перспективе его валютная позиция, а, следовательно, и величина потенциального валютного риска. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

21. **Управление рисками** (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2008 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на собственные средства не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или собственных средствах, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение. Предполагается, что данные изменения являются наиболее вероятными.

Валюта	*Изменение в валютном курсе, в % 2008 г.*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2008 г.*
USD	5,35	14 691
USD	(5,35)	(14 691)
EUR	6,27	(6 183)
EUR	(6,27)	6 183
JPY	11,43	584
JPY	(11,43)	(584)
CAD	9,55	495
CAD	(9,55)	(495)
AUD	14,00	401
AUD	(14,00)	(401)

Валюта	*Изменение в валютном курсе, в % 2007 г.*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2007 г.*
USD	3,22	22 765
USD	(3,22)	(22 765)
EUR	7,11	(93 824)
EUR	(7,11)	93 824
CAD	8,06	(95 587)
CAD	(8,06)	95 587
GBP	7,35	89 217
GBP	(7,35)	(89 217)
JPY	8,68	58 624
JPY	(8,68)	(58 624)
AUD	10,11	445
AUD	(10,11)	(445)

21. **Управление рисками** (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

В 2009 году Банк планирует начать разработку аналитической базы данных о понесенных операционных убытках. Для целей оценки операционного риска Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II) рекомендовано использовать массив данных не менее чем за три года. До момента накопления Банком достаточного массива информации о понесенных операционных убытках оценка уровня потенциальных потерь будет проводиться с использованием базового индикативного и стандартизированного методов расчета операционного риска, рекомендованных Базельским комитетом.

Базовый индикативный метод является упрощенным и предполагает прямую зависимость уровня операционного риска от масштабов деятельности Банка. В качестве обобщенного показателя, который характеризует деятельность Банка, используется валовой доход за последние три года и коэффициент резервирования собственных средств α. Количественная оценка уровня операционного риска по Банку в целом является среднеарифметическим значением валового дохода за последние 3 года, умноженных на коэффициент α.

При оценке уровня операционного риска стандартизованным методом деятельность Банка делится на восемь направлений деятельности в соответствии с рекомендациями Базель II. По каждому направлению деятельности нарастающим итогом определяется валовой доход, который представляет собой показатель, отражающий масштаб производственных операций и, таким образом, вероятный масштаб подверженности Банка операционному риску по каждому из восьми направлений деятельности. Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода по данному направлению деятельности на соответствующий коэффициент β, значения которого принимаются Банком в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору. Количественная оценка уровня операционного риска по Банку в целом проводится путем простого суммирования долей валового дохода по каждому из восьми направлений деятельности Банка в общем валовом доходе, умноженных на соответствующие коэффициенты β.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов Банка, отраженных в финансовой отчетности, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2008 г.	*Справедливая стоимость 2008 г.*	*Непризнанный доход/ (расход) 2008 г.*	*Балансовая стоимость 2007 г.*	*Справедливая стоимость 2007 г.*	*Непризнанный доход/(расход) 2007 г.*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	49 316 388	49 316 388	-	13 257 627	13 257 627	-
Торговые ценные бумаги	-	-	-	123 499	123 499	-
Производные финансовые активы	16 885	16 885	-	84 295	84 295	-
Средства в банках	3 912 859	3 912 859	-	6 688 119	6 688 119	-
Кредиты клиентам	10 460 003	10 340 693	(119 310)	65 617 473	65 617 473	-
	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	2 255 929	2 255 929	-	5 310 232	5 310 232	-
Средства клиентов	36 565 578	36 568 150	2 572	57 731 659	57 731 659	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 620 677	7 518 166	(102 511)	8 017 408	7 989 474	(27 934)
Производные финансовые обязательства	-	-	-	114 496	114 496	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(219 249)			(27 934)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, сберегательным счетам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

На 31 декабря 2008 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, представляют собой производные финансовые активы на сумму 16 885 тыс. рублей. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определена на основании рыночных котировок.

На 31 декабря 2007 года финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости, представляют собой торговые ценные бумаги на сумму 123 499 тыс. рублей, производные финансовые активы на сумму 84 295 тыс. рублей, производные финансовые обязательства на сумму 114 496 тыс. рублей. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов определена на основании рыночных котировок.

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

За 2008 г. и 2007 г. операции со связанными сторонами осуществлялись в рамках принятых в Банке тарифов на соответствующие услуги.

На 31 декабря 2008 года средства на текущих счетах акционеров Банка составляли 1 862 тыс. рублей (на 31 декабря 2007 года 33 075 тыс. рублей).

В 2007 году Банк являлся материнской компанией группы, в которую входили Банк и компании ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС» и ООО «ГЛОБЭКС-ИНВЕСТ», вложения в уставные капиталы дочерних компаний составляли 11 000 тыс. рублей. В июне 2008 года Банком были проданы 100% долей участия в уставном капитале ООО «ГЛОБЭКС-ФИНАНС» и 90% долей участия в уставном капитале ООО «ГЛОБЭКС-ИНВЕСТ».

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	Ключевой управленческий персонал, 2008 г.	*Ключевой управленческий персонал, 2007 г.*
Коммерческие ссуды на 1 января		24
Ссуды, выданные в течение периода	73 560	866
Ссуды, погашенные в течение периода	(73 560)	(890)
Начисленные проценты		-
Коммерческие ссуды на 31 декабря	-	-
За вычетом резерва под обесценение	-	
Коммерческие ссуды на 31 декабря	-	-
Процентные доходы по ссудам за год	904	4
Текущие счета, на 31 декабря	2 615	1 109
Депозиты, на 1 января	127 066	236 317
Депозиты, полученные в течение периода	249 331	1 652 882
Депозиты, погашенные в течение периода	(338 458)	(1 767 453)
Начисленные проценты	452	5 321
Депозиты, на 31 декабря	38 391	127 067
Процентные расходы по средствам клиентов за год	12 815	59 672
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	1 265	2 493
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение периода		
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение периода	(1 265)	(1 228)
Начисленные проценты		
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	-	1 265
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за год	314	215
Чистый комиссионный доход за год	194	232
Прочие операционные доходы за год	39	827 013
Прочие операционные расходы за год	-	1

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2008 г.	*2007 г.*
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	59 949	64 832
Отчисления на социальное обеспечение	2 128	2 553
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	62 077	67 385

24. Достаточность собственных средств

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности собственных средств с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность собственных средств Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления собственными средствами для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении собственных средств и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности собственных средств, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своих собственных средств и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры собственных средств Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления собственными средствами изменений не произошло.

Норматив достаточности собственных средств ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности собственных средств банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2008 и 2007 гг. коэффициент достаточности собственных средств Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2008 г.	*2007 г.*
Основной капитал	16 247 959	13 110 353
Дополнительный капитал	30	45
Суммы, вычитаемые из капитала	-	-
Итого собственных средств	16 247 989	13 110 398
Активы, взвешенные с учетом риска	30 980 308	78 620 294
Норматив достаточности собственных средств	52,5%	16,7%

25. События после отчетной даты

В марте 2009 года Банк выкупил собственные облигации на сумму 1 125 058 тыс. рублей по объявленной годовой оферте. На 01 апреля 2009 года выкупленные собственные облигации размещены не были, в обращении находятся собственные облигации на сумму 5 511 тыс. рублей.

В начале 2009 года рубль обесценился относительно основных валют. На дату выпуска данной финансовой отчетности, официальный курс рубля, установленный Центральным Банком по отношению к доллару США составил 33,2491, что означает 13%-ое снижение стоимости обменного курса рубля по отношению к доллару с уровня 31 декабря 2008 года.

30 апреля 2009 года было юридически завершено приобретение 89,61% акций банка «ГЛОБЭКС» Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

ПРИЛОЖЕНИЕ 7.
Квартальный бухгалтерский отчет
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
За 3 квартал 2009 года

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем объеме:

а) 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 за отчетный квартал.

тыс.руб.

Номер счета второго порядка	Исходящие остатки в рублях	Исходящие остатки ин.вал., драг.металлы	Исходящие остатки итого
1	11	12	13
Актив			
10605	0	0	0
20202	321771	386973	708744
20206	1072	2225	3297
20207	6583	16616	23199
20208	306470	5796	312266
20209	40501	52818	93319
30102	856499	0	856499
30110	512507	471595	984102
30114	0	3083913	3083913
30202	100492	0	100492
30204	162803	0	162803
30213	578	0	578
30221	0	0	0
30233	2202	395	2597
30302	4048031	207648	4255679
30306	15754184	1618494	17372678
30402	48054	0	48054
30404	0	0	0
30406	8961	0	8961
30409	0	0	0
30602	10	0	10
32002	0	0	0
32003	0	0	0
32109	0	2858759	2858759
32301	0	61442	61442
44206	100000	0	100000
44207	200000	0	200000
44208	1210000	0	1210000
44605	15000	0	15000
44606	85000	0	85000
44907	250000	0	250000
45101	3997	0	3997
45201	247648	0	247648
45203	0	0	0
45204	62120	0	62120
45205	953477	0	953477
45206	9525103	0	9525103
45207	10102371	6498411	16600782
45208	3218527	0	3218527
45505	1313	0	1313
45506	3543	21920	25463
45507	402371	929757	1332128
45509	13810	635	14445
45708	0	200	200
45812	10290	129397	139687
45815	1509	15497	17006
45816	0	30092	30092
45817	20	28108	28128
45912	0	28	28
45915	517	5201	5718
45916	0	754	754
45917	0	164	164
47105	200	0	200
47404	29839	57773	87612
47408	0	0	0

47410	0	0	0
47415	1431	0	1431
47417	0	0	0
47423	7336	12803	20139
47427	7923	42097	50020
50106	521475	0	521475
50121	2500	0	2500
50207	315189	0	315189
50208	216336	0	216336
50211	0	0	0
50218	759809	0	759809
50221	34199	0	34199
50311	0	774864	774864
50318	0	0	0
50706	1520069	0	1520069
50708	0	644	644
50905	0	0	0
51506	3747600	0	3747600
52503	72110	6338	78448
60202	76164	0	76164
60302	103288	0	103288
60306	54	0	54
60308	516	0	516
60310	11053	0	11053
60312	99822	0	99822
60314	331031	14073	345104
60323	613	0	613
60401	2056926	0	2056926
60404	169234	0	169234
60701	56156	0	56156
60901	388	0	388
61002	1418	0	1418
61008	3898	0	3898
61009	1932	0	1932
61010	57	0	57
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61403	91368	348	91716
70606	18804951	0	18804951
70608	33265948	0	33265948
70610	83518	0	83518
70611	480263	0	480263
итого	111451948	17335778	128787726

Пассив

10207	10084431	0	10084431
10601	30	0	30
10603	34199	0	34199
10701	3230392	0	3230392
10801	3025849	0	3025849
30109	2782	158164	160946
30111	119	80	199
30126	2955	0	2955
30220	0	0	0
30222	0	638	638
30223	0	0	0
30226	32	0	32
30231	14801	0	14801
30232	1329	667	1996
30301	4048031	207648	4255679
30305	15754184	1618494	17372678
30408	0	0	0
30601	46284	0	46284
30606	18	0	18
30607	0	0	0
31302	40000	0	40000
31303	0	0	0
31304	0	0	0
31305	30000	0	30000
31307	0	120369	120369
31308	0	0	0
31406	0	72221	72221
31408	0	12037	12037

31409	0	37775	37775
31503	614957	0	614957
32015	0	0	0
32115	28588	0	28588
32311	614	0	614
40501	7	0	7
40502	128306	4047	132353
40602	18448	0	18448
40603	1238	0	1238
40701	153367	609	153976
40702	4368390	1088369	5456759
40703	152860	83866	236726
40802	99153	3021	102174
40805	0	0	0
40807	201328	33698	235026
40813	1	0	1
40814	3	0	3
40817	497032	315294	812326
40820	16150	20199	36349
40901	0	0	0
40905	1121	0	1121
40909	27	1307	1334
40910	0	0	0
40911	1315	0	1315
40912	3	297	300
40913	12	155	167
42003	1700	0	1700
42004	363500	0	363500
42005	26000	0	26000
42006	143700	0	143700
42102	166000	0	166000
42103	45997	0	45997
42104	1715672	0	1715672
42105	286200	7834	294034
42106	2000	5777702	5779702
42203	45000	0	45000
42204	30900	0	30900
42205	300	0	300
42206	2500	0	2500
42301	48957	33537	82494
42302	191296	282970	474266
42303	41136	126192	167328
42304	120342	127049	247391
42305	1561753	883573	2445326
42306	3448400	6025238	9473638
42307	61945	227691	289636
42309	1771	532	2303
42504	0	0	0
42505	275790	0	275790
42601	6921	11514	18435
42602	347	3045	3392
42603	1396	3213	4609
42604	5217	932	6149
42605	9297	9875	19172
42606	11982	322989	334971
42607	28	9891	9919
42609	0	501	501
44215	13100	0	13100
44615	1000	0	1000
44915	2500	0	2500
45115	40	0	40
45215	1549620	0	1549620
45515	180865	0	180865
45715	3	0	3
45818	205195	0	205195
45918	2305	0	2305
47403	0	0	0
47405	0	0	0
47407	0	0	0
47409	0	0	0
47411	132576	141927	274503
47416	1284	978	2262
47422	12237	3190	15427

|47425 41379 0 41379|
|47426 31289 7830 39119|
|50408 97600 0 97600|
|50719 12189 0 12189|
|50720 328643 0 328643|
|51510 786996 0 786996|
|52004 1994489 0 1994489|
|52005 5511 0 5511|
|52301 0 0 0|
|52304 212929 0 212929|
|52305 126128 0 126128|
|52306 105129 96898 202027|
|52307 220011 0 220011|
|52407 0 0 0|
|52501 8380 0 8380|
|60206 45102 0 45102|
|60301 6920 0 6920|
|60305 40 0 40|
|60307 0 0 0|
|60309 52200 0 52200|
|60311 60 0 60|
|60313 0 65 65|
|60322 199 0 199|
|60324 77 0 77|
|60601 564264 0 564264|
|60903 214 0 214|
|61301 0 23 23|
|61304 10550 217 10767|
|70601 19323932 0 19323932|
|70602 2500 0 2500|
|70603 33483199 0 33483199|
|70605 128307 0 128307|
| итого 110903365 17884361 128787726|
+-------+--------------+--------------+--------------+

Актив

|90701 12 0 12|
|90703 0 0 0|
|90704 0 0 0|
|90705 1 0 1|
|90803 694866 96898 791764|
|90901 165050 0 165050|
|90902 3201751 58786 3260537|
|90907 67000 0 67000|
|90908 0 11115 11115|
|91102 0 94 94|
|91202 80 0 80|
|91203 8 0 8|
|91207 17 0 17|
|91411 0 0 0|
|91414 12008952 7824622 19833574|
|91417 751000 50372 801372|
|91501 8602 0 8602|
|91502 208 0 208|
|91604 9581 38847 48428|
|91704 7517 0 7517|
|91801 400 0 400|
|91802 6164 0 6164|
|91803 287 534 821|
|99998 39286679 0 39286679|
| итого 56208175 8081268 64289443|

Пассив

|91003 0 0 0|
|91004 0 0 0|
|91311 4457597 4895922 9353519|
|91312 20694439 769961 21464400|
|91315 891476 136304 1027780|
|91316 1991337 0 1991337|
|91317 4938001 21242 4959243|
|91507 490400 0 490400|
|99999 25002764 0 25002764|

итого	58466014	5823429	64289443
Актив			
93001	0	740990	740990
93002	0	440068	440068
93301	0	0	0
93302	0	2200340	2200340
93305	1099748	0	1099748
93306	0	0	0
93307	0	1320204	1320204
93503	0	0	0
93801	22429	0	22429
итого	1122177	4701602	5823779
Пассив			
96001	741133	0	741133
96002	0	439828	439828
96201	0	0	0
96302	0	2209685	2209685
96303	0	0	0
96306	0	0	0
96307	0	1333386	1333386
96501	0	0	0
96502	0	0	0
96505	517316	0	517316
96506	0	0	0
96801	0	0	0
97001	582431	0	582431
итого	1840880	3982899	5823779

Актив	
98000	31.0000
98010	445226814.0000
итого	445226845.0000
Пассив	
98040	198177707.0000
98050	26531652.0000
98055	139090430.0000
98070	81427056.0000
98090	0.0000
итого	445226845.0000

Код формы 0409102
Квартальная
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций: в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	Всего
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	20733	0	20733
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	7330	0	7330
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	911	0	911

10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной(кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	399	0	399
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1662467	142759	1805226
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	15	0	15
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	43770	75267	119037
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	1240	1240
18	Кредитным организациям	11118	577323	540	577863
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	2312948	219806	2532754
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	24	24
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	0	24	24
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	12201	75	12276
3	В банках-нерезидентах	11303	0	4740	4740
	Итого по символам 11301-11303	0	12201	4815	17016
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	8510	0	8510
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	150427	150427
	Итого по символам 11401-11403	0	8510	150427	158937
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	24629	0	24629
5	Прочие долговые обязательства	11505	47109	1695	48804
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	64360	64360
	Итого по символам 11501-11508	0	71738	66055	137793
	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	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
	Итого по символам 11601-11608	0	0	0	0
	Итого по разделу 1	0	2405397	441127	2846524
	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	22767	11	22778
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	113422	23364	136786
	Итого по символам 12101-12102	0	136189	23375	159564
	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	10148280	x	10148280
	Итого по символу 12201	0	10148280	x	10148280
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	18197	541	18738
	Итого по символу 12301	0	18197	541	18738
	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	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	20975	0	20975
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	488	5	493
	Итого по символам 12401-12406	0	21463	5	21468
	Итого по разделу 2	0	10324129	23921	10348050
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	12729526	465048	13194574
	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	12532	x		12532
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x		0
3	Банка России	13103	0	x		0
4	Кредитных организаций	13104	0	x		0
5	Прочих ценных бумаг	13105	142834	x		142834
6	Иностранных государств	13106	0	x		0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x		0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x		0
	Итого по символам 13101-13108	0	155366			155366
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	84459	0		84459
	Итого по символу 13201	0	84459	0		84459
	Итого по разделу 3	0	239825	0		239825
	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	0	0		0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0		0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0		0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0		0
	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	0	0		0
	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	2500	x		2500
2	Средств в иностранной валюте (балансовый	15102	33483198	x		33483198

	счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)					
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x		0
	Итого по символам 15101-15103	0	33485698	x		33485698
	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	128308	x		128308
3	От изменения индекса цен	15203	0	x		0
4	От изменения других переменных	15204	0	x		0
	Итого по символам 15201-15204	0	128308	x		128308
	Итого по разделу 5	0	33614006	x		33614006
	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	68710		0	68710
4	От изменения индекса цен	16104	0		0	0
5	От изменения других переменных	16105	0		0	0
	Итого по символам 16101-16105	0	68710		0	68710
	2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	575		0	575
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	1090		0	1090
3	По другим операциям	16203	78100		9411	87511
	Итого по символам 16201-16203	0	79765		9411	89176
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	2645		0	2645
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	2180	x		2180
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	5395327	x		5395327
6	Прочие операционные доходы	16306	420		43	463
	Итого по символам 16301-16306	0	5400572		43	5400615
	Итого по разделу 6	0	5549047		9454	5558501
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		39402878		9454	39412332
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	476		12535	13011
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	5		4	9
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0		0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	481		12539	13020
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном					

	году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	843	162	1005
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	19	0	19
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	68	0	68
	Итого по символам 17201-17203	0	930	162	1092
	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	12	0	12
3	От оприходования излишков:					
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	476	19	495
4	От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	316413	0	316413
	Итого по символам 17301-17306	0	316901	19	316920
	Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")	0	318312	12720	331032
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	52450716	487222	52937938
	Глава II. РАСХОДЫ					
	А. По банковским операциям и другим сделкам					
	Раздел 1. Процентные расходы					
	1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	6123	4759	10882
3	Банков-нерезидентов	21103	4694	22486	27180
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	10817	27245	38062
	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	767	0	767
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	519	0	519
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	12024	233	12257
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	452	9	461
11	Банков-нерезидентов	21211	134	0	134
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201-21214	0	13896	242	14138
	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	5020	720	5740
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	1250	0	1250
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	259654	338	259992
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	101159	208742	309901
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	5060	3216	8276
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	27157	7300	34457
15	Кредитных организаций	21315	2347	8009	10356
16	Банков-нерезидентов	21316	0	1719	1719
17	Банка России	21317	0	0	0
	Итого по символам 21301-21317	0	401647	230044	631691
	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	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	3	0	3
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	13287	13287
15	Кредитных организаций	21415	1838	19	1857
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401-21417	0	1841	13306	15147
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
	Итого по символам 21501-21502	0	0	0	0
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	525491	568019	1093510
2	Нерезидентов	21602	2520	29931	32451
	Итого по символам 21601-21602	0	528011	597950	1125961
	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	58058	0	58058
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	72535	37025	109560
	Итого по символам 21801-21804	0	130593	37025	167618
	Итого по разделу 1	0	1086805	905812	1992617
	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	9055270	x	9055270
	Итого по символу 22101	0	9055270	x	9055270
	2. Расходы по проведению других сделок					
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	9055270	0	9055270
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	10142075	905812	11047887
	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	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	23105	334194	x	334194
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	880	0	880
	Итого по символам 23101-23109	0	335074	0	335074
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	219	0	219
	Итого по символу 23201	0	219	0	219
	Итого по разделу 3	0	335293	0	335293
	Раздел 4. Отрицательная переоценка					

	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0	
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	33265948	x	33265948	
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0	
	Итого по символам 24101-24103	0	33265948	x	33265948	
	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	83518	x	83518	
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0	
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0	
	Итого по символам 24201-24204	0	83518	x	83518	
	Итого по разделу 4	0	33349466	x	33349466	
	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	77098	0	77098	
4	от изменения индекса цен	25104	0	0	0	
5	от изменения других переменных	25105	0	0	0	
	Итого по символам 25101-25105	0	77098	0	77098	
	2. Комиссионные сборы					
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	58	3331	3389	
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	14456	4599	19055	
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	6986	7406	14392	
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0	
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	68	0	68	
6	По другим операциям	25206	9996	50	10046	
	Итого по символам 25201-25206	0	31564	15386	46950	
	3. Другие операционные расходы					
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0	
2	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	4938523	x	4938523	
3	Прочие операционные расходы	25303	4301	0	4301	
	Итого по символам 25301-25303	0	4942824	0	4942824	
	Итого по разделу 5	0	5051486	15386	5066872	
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации					
	1. Расходы на содержание персонала					
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	562139	0	562139	
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответс-	26102	96615	0	96615	

	твии с законодательством Российской Федерации					
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0		0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	63311		0	63311
	Итого по символам 26101-26104	0	722065		0	722065
	2. Амортизация					
1	По основным средствам	26201	113916	x		113916
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x		0
3	По нематериальным активам	26203	35	x		35
	Итого по символам 26201-26203	0	113951	x		113951
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	14372		0	14372
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	60882		0	60882
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	508140		0	508140
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	6611		100	6711
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	28625	x		28625
6	По уценке основных средств	26306	0	x		0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	81334	x		81334
	Итого по символам 26301-26307	0	699964		100	700064
	4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	561		0	561
2	Служебные командировки	26402	3631		278	3909
3	Охрана	26403	75286		0	75286
4	Реклама	26404	46855		0	46855
5	Представительские расходы	26405	1520		0	1520
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	31008		11677	42685
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	265		0	265
8	Аудит	26408	11300		0	11300
9	Публикация отчетности	26409	398		0	398
10	Страхование	26410	53949		0	53949
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	189180		0	189180
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	62668		2015	64683
	Итого по символам 26401-26412	0	476621		13970	490591
	Итого по разделу 6	0	2012601		14070	2026671
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	0	40748846		29456	40778302
	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	3		0	3
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	1232		0	1232
	Итого по символам 27101-27103	0	1235		0	1235
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0		0	0

2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	187	0	187
	Итого по символам 27201-27203	0	187	0	187
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	26	0	26
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	5	5
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	4325	0	4325
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	322450	0	322450
	Итого по символам 27301-27308	0	326801	5	326806
	Итого по разделу 7	0	328223	5	328228
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	328223	5	328228
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	51219144	935273	52154417
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	783521
	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	480263	x	480263
	Итого по разделу 8	0	480263	x	480263
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	51699407	935273	52634680
	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	303258
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус	33001	x	x	303258

		символ 32101)				
	2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

ПРИЛОЖЕНИЕ 8.
Информация об учетной политике ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК« на 2006-2009 годы

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«
от 30.12.2005 № 431

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей бухгалтерского учета

Версия - 2

Москва - 2006

Оглавление

1. Общие положения

2. Основные понятия и определения

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.2. Первичные документы

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.4. Отчетность Банка

4.5. Инвентаризация

4.6. Внутренний контроль

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Кассовые операции

5.2. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

5.3. Расчеты Банка

5.3.1. Расчеты по счетам клиентов

5.3.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.3.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

5.3.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

5.3.3. Расчеты с филиалами Банка

5.3.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

5.3.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета

5.4. Кредитно-депозитные операции

5.5. Операции с ценными бумагами

5.6. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

5.6.1. Основные средства

5.6.2. Нематериальные активы

5.6.3. Материальные запасы

5.6.4. Оценка имущества

5.6.5. Начисление амортизации

5.6.6. Определение срока полезного использования

5.7. Средства в расчетах

5.7.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.7.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.8. Доходы и расходы будущих периодов

5.9. Доходы и расходы

5.10. Особенности отнесения на расходы отдельных видов затрат

5.11. Особенности формирования финансовых результатов и фондов банка

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка

8. Годовой бухгалтерский отчет

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК« для целей бухгалтерского учета.

1.2. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК« для целей бухгалтерского учета включает основные положения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«. Положения бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Президентом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК« в составе иных внутренних нормативных документов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«.

1.3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета является элементом системы регулирования бухгалтерского учета и применяется с учетом требований следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете« (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)« (с учетом изменений и дополнений);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности« (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации« (с изменениями и дополнениями) (Положение № 205-П);
- иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

1.4. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми подразделениями Банка.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика - Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК« для целей бухгалтерского учета.

Банк - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«.

Филиал - филиал Банка.

Обособленное подразделение - представительство, дополнительный офис Филиала, расположенные в других субъектах Российской Федерации (кроме г. Москвы).

Структурное подразделение - департамент, управление, отдел, дополнительный офис Банка.

Головной банк - Головной офис Банка и Структурные подразделения Банка, расположенные в г. Москве.

ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

АБС - автоматизированная банковская система «Банк XXI век«

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

3.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

3.2. Учетная политика Банка - это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского учета в Банке, включающих в себя:

- первичное наблюдение и регистрацию фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостное измерение;
- текущую группировку;
- итоговое обобщение фактов деятельности.

3.3. Основными целями Учетной политики Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета в Банке, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка, надлежащее оформление документов, предупреждение возникновения ошибок и совершения незаконных действий при выполнении учетных операций.

3.4. Настоящей Учетной политикой определяются следующие принципы и положения, используемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

- **Последовательность применения.** Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- в случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
- в случае существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

- **Осторожность.** Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- **Имущественная обособленность.** Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

- **Своевременность отражения операций.** Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в воскресные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации. Такие операции отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за воскресным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ или внутренними банковскими документами.

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- **Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.** Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- **Отражение доходов и расходов по кассовому методу.** Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по кассовому методу. Данный принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов за исключением случаев, предусмотренных настоящей Учетной политикой и нормативными актами ЦБ РФ.

- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

- **Оценка стоимости.** Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, не изменяющейся до момента реализации или выбытия активов (пассивов), если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью (не с их юридической формой).

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- **Составление сводного баланса и отчетности.** Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы Банка составляются по счетам второго порядка.

- **Отражение операций по внебалансовым счетам.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

- **Ведение аналитического учета.** Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета в Положении № 205-П. Требования предъявляемые Положением № 205-П ведению аналитического учета, являются необходимым минимумом. Необходимость ведения аналитического учета в разрезе большего числа позиций, чем указано в Положении № 205-П, определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.1.1. Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций ведется методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, утверждаемый Приказом Президента Банка.

Изменения в Рабочий план счетов вносятся по мере необходимости.

4.1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Президент Банка.

4.1.3. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по ведению учета, документальному оформлению операций, представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

4.1.4. Президент Банка и Главный бухгалтер подписывают расчетные документы, а также документы, влекущие за собой возникновение кредитных и финансовых требований и обязательств.

По письменному распоряжению Президента Банка это право может быть предоставлено другому лицу (лицам).

Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных Президентом Банка должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

4.1.5. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в филиале Банка несет Управляющий филиалом. Главный бухгалтер филиала несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

4.2. Первичные документы

4.2.1. Операции, осуществляемые Банком, отражаются в балансе бухгалтерскими проводками на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения операции.

4.2.2. Первичные учетные документы оформляются на бланках утвержденных форм первичных документов в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

4.2.3. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенные по классу 04 «Унифицированная система банковской документации« в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ.

Для ведения учета используются следующие унифицированные формы первичных учетных документов:

- для учета труда работников и его оплаты - унифицированные формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты«;
- для ведения учета имущества Банка - унифицированные формы первичных документов, приведенные в Перечне форм первичной учетной документации, утвержденном Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 №71а (с изменениями и дополнениями) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве« и Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств«.

4.2.4. При проведении операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, используются формы первичных учетных документов, утверждаемые Приказом Президента Банка.

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.3.1. Под обработкой учетной информации в настоящем документе понимается:

- формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;
- формирование расчетно-денежных документов;
- формирование бухгалтерских проводок;

- формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета Банка;

- формирование отчетности.

4.3.2. Обработка учетной информации, обмен данными с филиалами, обмен информацией с ЦБ РФ, клиентами и контрагентами Банка производится посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

4.3.3. Информация об условиях заключенных сделок заносится в соответствующие программные модули, которые формируют бухгалтерские проводки с последующим переносом их в АБС.

4.3.4. Обработка учетной информации с использованием первичных учетных документов в электронном виде имеет следующие особенности:

4.3.4.1. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета филиалов, открытые в подразделениях ЦБ РФ, осуществляется на основании полноформатного электронного платежного документа (ЭПД ПФ) и электронного платежного документа сокращенного формата (ЭПД СФ), включенных в электронный реестр проведенных платежей, полученный из подразделения ЦБ РФ.

4.3.4.2. Расчетные операции по счетам клиентов в соответствии с Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк« совершаются на основании электронных документов, полученных от клиентов с использованием системы «Клиент-Банк«.

4.3.4.3. При отражении операций по счетам «Ностро« Банка в валюте РФ и в иностранной валюте используются аутентифицированные сообщения соответствующих форматов системы S.W.I.F.T., которые хранятся в документах дня.

4.3.4.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются в отдельном программном модуле «АРТ-Банк« на основании реестра, получаемого из процессингового центра (ЗАО «Компания Объединенных Кредитных Карточек«).

4.3.4.5. Сделки, заключаемые Департаментом финансовых рынков Банка на межбанковском рынке, принимаются для оформления и учета на основании первичного документа «TICKET« - документа о параметрах сделки, автоматически сформированного системой REUTERS DEALING 3000, который является распоряжением на перечисление денежных средств по выполнению обязательств Банка по сделкам.

4.3.4.6. Дополнительные офисы Банка ведут аналитический учет операций по привлечению денежных средств от физических лиц в отдельном программном модуле «xBank«. В балансе Банка (Филиала) данные операции отражаются на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе валют и дополнительных офисов.

4.3.4.7. Аналитический учет операций с использованием банковских карт VISA, по которым банком-спонсором выступает АКБ «ГЛОБЭКСБАНК«, ведется в отдельном программном модуле «АРТ-Банк«. В балансе Банка операции с использованием банковских карт отражаются на сводных лицевых счетах в разрезе валют.

4.3.5. Банк обеспечивает сохранность учетной информации с момента ее возникновения в порядке и сроки, определенные правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным базам данных по мере возникновения такой необходимости в течение указанных выше сроков.

4.4. Отчетность Банка

4.4.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным Головного банка, филиалов и сводную отчетность в целом по Банку в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.4.2. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета, подписывается Президентом и Главным бухгалтером Банка (Управляющим и Главным бухгалтером филиала) или лицами, их замещающими (исполняющими обязанности) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, а также другими лицами, выполняющими управленческие функции, образцы подписей которых согласованы с территориальными управлениями ЦБ РФ и представлены в подразделения ЦБ РФ в установленном порядке.

4.4.3. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, отраженных в период составления годового отчета в порядке, установленном указаниями ЦБ РФ и настоящей Учетной политикой.

4.4.4. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и подлежат публикации в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ.

4.4.5. Баланс и отчетность за выходные и праздничные дни, установленные в РФ, не составляются, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ либо внутренними документами Банка.

4.4.6. Сводный баланс Банка с филиалами формируется ежедневно по счетам второго порядка. Баланс Банка формируется и печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам. При отсутствии остатков проставляется только одна цифра «ноль«.

4.4.7. Регистры бухгалтерского учета, предусмотренные Положением № 205-П, а именно: «Ведомость остатков по счетам кредитной организации«, «Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией«, «Книга регистрации открытых счетов« хранятся в электронном виде. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а также по мере необходимости «Книга регистрации открытых счетов« выводится на печать в целом по Головному банку (Филиалу), при этом ежедневно распечатываются

отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов в целом по Головному банку (Филиалу). Структурные подразделения, ведущие аналитический учет в отдельных программных модулях, ежедневно распечатывают ведомости открытых и закрытых лицевых счетов аналитического учета.

4.4.8. Ежегодно по состоянию на 1 января производится подтверждение остатков по расчетным, текущим, бюджетным, аккредитивным, ссудным, депозитным, специальным банковским счетам, транзитным, текущим валютным счетам клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и корреспондентским счетам банков - респондентов (ЛОРО), по предоставленным и размещенным межбанковским кредитам и депозитам.

4.5. Инвентаризация

4.5.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки.

4.5.2. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка осуществляется в соответствии с приказом Президента Банка о проведении инвентаризации, в котором устанавливаются сроки начала и окончания работ по инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии Головного банка. В филиале Банка состав инвентаризационной комиссии утверждается приказом Управляющего филиалом.

4.5.3. Порядок проведения инвентаризации, оформление ее результатов и порядок отражения в бухгалтерском учете регламентирован отдельным внутренним нормативным документом Банка.

4.6. Внутренний контроль

4.6.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах«;
- Положения № 205-П;
- других действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.6.2. Все бухгалтерские операции, совершаемые в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

4.6.3. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении № 5 Положения № 205-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

4.6.4. Службой внутреннего контроля осуществляются тематические и документальные проверки деятельности отдельных подразделений Банка в соответствии с утвержденным планом проверок.

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Кассовые операции

5.1.1. Оформление и учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 09.10.2002 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации« (с изменениями и дополнениями) (Положение № 199-П).

5.1.2. По операциям, проведенным за день, подлежат выводу на печать кассовые журналы по приходу и расходу (в двух экземплярах) и реестры операций с наличной валютой и чеками.

5.1.3. Книга учета денежной наличности и других ценностей (Приложение № 17 к Положению № 199-П) ведется кассовым работником в электронном виде. Ежедневно листы книги распечатываются и подписываются лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, и лицом, ответственным за сверку кассовых оборотов с данными бухгалтерского учета. Оформленные листы Книги учета наличности и других ценностей подшиваются в отдельное дело.

5.1.4. Суммы излишков/недостач, выявленных при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами«.

5.2. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Валютные операции, в том числе конверсионные и срочные сделки, Банк осуществляет в полном соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с валютными ценностями, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, не противоречащей законодательству РФ.

5.2.1. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется по методу двойной оценки (в валюте совершения операции и рублях по официальному курсу ЦБ РФ).

5.2.2. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке - в рублевом эквиваленте и учетных ценах

чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется на основе устанавливаемых Банком России котировок покупки аффилированных драгоценных металлов. Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов (золота, серебра, платины, палладия) в Банке учетные цены вступают в силу в рабочий день, следующий за днем их утверждения, и действуют до установления Банком России новых значений указанных котировок.

5.2.3. Операции по покупке/продаже безналичной валюты, драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 21.03.1997 № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях« (Положение № 55).

5.2.4. Операции Банка с физическими лицами с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками) номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц«.

5.2.5. Учет требований и обязательств по срочным сделкам покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов ведется на внебалансовых счетах по срокам до момента исполнения сделки. По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества календарных дней с отчетной даты до момента расчетов по данной операции. В день наступления даты расчетов учет срочной сделки на счетах раздела Г «Срочные сделки« прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах.

5.2.6. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов, внебалансовых счетов раздела В, счетов доверительного управления раздела Б, счетов срочных сделок раздела Г) в иностранных валютах производится по мере изменения ЦБ РФ курса иностранных валют к валюте РФ.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному ЦБ РФ на данный день.

5.2.7. Для целей аналитического учета на балансовых счетах 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы«, 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы«, 61308 «Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы«, 61408 «Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы« ведутся отдельные лицевые счета:

- по учету нереализованной курсовой разницы,
- по учету реализованной курсовой разницы.

Суммы курсовых разниц, отраженные по счетам 61306, 61406, 61308, 61408 ежемесячно (в последний рабочий день месяца) списываются на соответствующие счета доходов/расходов.

5.2.8. При переоценке лицевых внебалансовых счетов раздела В «Внебалансовые счета« суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи«;
- 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи«.

5.2.9. При переоценке лицевых счетов срочных операций суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)«;
- 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)«;
- 93901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (отрицательные)«;
- 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)«.

Суммы курсовых разниц по срочным сделкам списываются по мере наступления сроков исполнения срочных сделок (по сделкам с разными сроками - при исполнении первой по срокам от даты расчетов).

5.2.10. При совершении операций между Банком и контрагентом по покупке/продаже безналичной иностранной валюты в рамках заключенных договоров используются балансовые счета 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам«.

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических лиц отражаются в бухгалтерском учете прямой корреспонденцией между счетами клиента.

Полученная курсовая разница отражается в установленном порядке на балансовых счетах 61306, 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте«.

5.2.11. При совершении Банком операций по покупке/продаже безналичной иностранной валюты по поручению клиента используется балансовые счета 47405, 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты«.

5.2.12. Операции по приобретению/продаже наличной валюты одного государства за безналичную валюту того же государства у банков для подкрепления кассы на основании договоров о проведении операций по купле-продаже наличной иностранной валюты учитываются на балансовых счетах второго порядка 47422 «Обязательства банка по прочим операциям« и 47423 «Требования банка по прочим операциям«.

5.2.13. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются на балансовых счетах 701 «Доходы«, 702 «Расходы« по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты и не переоцениваются.

5.3. Расчеты Банка

Банк осуществляет расчеты через:

- корреспондентский счет в Банке России (корреспондентские субсчета филиалов в подразделениях Банка России);

- расчетную систему Банка (счета ЛОРО, НОСТРО, счета межфилиальных расчетов).

5.3.1.Расчеты по счетам клиентов.

5.3.1.1. Операции по счетам клиентов осуществляются Банком на основании платежных документов, представляемых клиентами на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов.

Передача электронных платежных документов для проведения операций по счетам клиентов осуществляется по электронной системе «Клиент-Банк«, обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронную подпись уполномоченных лиц клиента, и регулируется Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк«.

5.3.1.2. Для систематизации архивной базы данных Головного банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного структурного подразделения Головного банка в другое номер счета клиента, открытый в предыдущем подразделении, сохраняется.

5.3.1.3. Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с иностранными валютами, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике в части, не противоречащей законодательству РФ.

5.3.1.4. При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств с валютного счета клиента в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на счетах конверсионных сделок 47407, 47408 и с отнесением курсовой разницы на счета 61306, 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте«.

5.3.1.5. Отражение операций по специальным карточным счетам клиентов происходит на основании платежных документов, приходных документов и реестров процессингового центра.

5.3.1.6. Плата за услуги Банка списывается со счета клиента в безакцептном порядке (на основании договора банковского счета) с оформлением мемориального ордера. В случае отсутствия денежных средств на счете клиента-юридического лица Банк оформляет платежное требование, оплачиваемое без акцепта плательщика, для помещения в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов.

5.3.1.7. Вторые экземпляры выписок по счетам клиентов хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

5.3.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.3.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

Расчеты по счетам клиентов - банков-респондентов осуществляются в соответствии с действующим законодательством, соглашением об установлении корреспондентских отношений.

Счета ЛОРО в Банке с нулевыми остатками, открытые кредитным организациям-резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, закрываются.

При наличии денежных средств на указанных счетах остатки этих средств переносятся на балансовый счет № 47422 и хранятся 5 лет с даты исключения кредитных организаций из Книги государственной регистрации.

Невостребованные по истечении указанного срока остатки денежных средств относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70107 «Другие доходы«.

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации -нерезидента направляется запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра.

Остатки денежных средств на счетах ЛОРО в Банке, принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются на балансовых счетах №№ 30111, 30112, 30113, 30122, 30123 до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа.

При получении подтверждения остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных кредитных организаций-нерезидентов относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70107 «Другие доходы«.

5.3.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

Расчеты по счетам НОСТРО в рублях РФ осуществляются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.10.2002 N 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации«, с договорами об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, а также внутренними документами Банка.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения рейсов от МЦИ ЦБ РФ.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в Сбербанке РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения SWIFT сообщений из Сбербанка РФ.

Расчеты по счетам НОСТРО в иностранной валюте в кредитных организациях, действующих на территории РФ, а также в банках-нерезидентах осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений, международными правилами, обычаями делового оборота и внутренними документами Банка.

Выписки по корреспондентским счетам в иностранной валюте обрабатываются Банком в режиме «день в день«.

5.3.3. Расчеты с филиалами Банка.

Операции между Головным банком и его филиалами в российских рублях, иностранной валюте, документооборот и другие особенности операций регламентированы Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации«, а также внутренними нормативными документами Банка.

5.3.4. Расчеты по операциям с банковскими картами.

Расчеты по операциям с использованием банковских карт осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт«, правилами международных платежных систем, договорами, заключенными с банками и клиентами, и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт через банкоматы осуществляется в Головном банке и филиалах на основании реестров процессингового центра.

Расчеты Головного банка с филиалами по операциям с банковскими картами проводятся в день проведения клиринга требований и обязательств участников расчетов на основании сформированных по результатам клиринга «Реестров расчетных документов« для каждого участника (филиала).

По операциям, совершенным на территории РФ, расчеты проводятся в валюте операции. По операциям, совершенным вне территории РФ, расчеты проводятся в долларах США и Евро.

Расчеты по операциям, опротестованным банками- эмитентами, осуществляются в валюте и сумме расчетов с расчетным банком СКБ «ГЛОБЭКСБАНК«.

5.3.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета.

Переводы денежных средств физическими лицами без открытия счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение принятых и полученных сумм переводов без открытия счета отражается на следующих балансовых счетах:

- 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы«;
- 40909 «Переводы в Российскую Федерацию«;
- 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам«;
- 40911 «Транзитные счета«;
- 40912 «Переводы из Российской Федерации«;
- 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами«.

При получении денежных переводов к выдаче до выяснения статуса физического лица (резидент/нерезидент) денежные средства отражаются на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям«.

5.4. Кредитно-депозитные операции

5.4.1. Условия кредитования заемщиков определяются Кредитной политикой Банка.

5.4.2. При заключении сделки привлечения/размещения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения денежных средств (отражение денежных средств как кредита или депозита) осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с привлечением (размещением) денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозитные операции, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.4.3. Срок привлечения/размещения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, до момента истечения срока привлечения/размещения.

5.4.4. В случаях, когда ранее установленный срок привлечения/размещения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, определение нового срока вклада зависит от условий договора. Бухгалтерский учет возобновленного вклада может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывался вклад при заключении договора:

- если в соответствии с условиями договора новый срок вклада определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада;
- если в соответствии с условиями договора новый срок вклада, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.4.5. Перечисление денежных средств в иностранной валюте клиентам (юридическим лицам-резидентам РФ) в соответствии с заключенными кредитными договорами производится на текущие валютные счета клиентов.

5.4.6. Суммы залога и поручительства, полученные в обеспечение выдаваемых Банком кредитов, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах на основании договора залога или поручительства, но не позднее даты выдачи кредита, если на момент выдачи кредита залог уже оформлен, либо позднее даты выдачи кредита, но не позднее дня оформления залога.

5.4.7. Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

5.4.8. Выпущенные Банком векселя, принятые в обеспечение кредитов и помещенные на хранение в хранилище операционной кассы Банка (филиала), учитываются на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения« по номинальной стоимости векселя до момента его выдачи из операционной кассы.

Залоговая стоимость по выпущенным Банком векселям, принятым в обеспечение кредитов, отражается на внебалансовом счете 91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам« на основании договора залога не позднее даты выдачи кредита.

5.4.9. Выданная Банком гарантия (поручительство) отражается на внебалансовом счете 91404 «Выданные гарантии и поручительства« в момент выдачи гарантии (поручительства) либо в момент вступления в силу, если в гарантии (поручительстве) оговорено, что она (оно) вступает в силу с иной даты, чем дата выдачи.

В случае если в гарантии (поручительстве) оговорено, что она (оно) вступает в силу при наступлении определенного условия, но без указания даты, отражение гарантии (поручительства) на внебалансовом счете производится в момент ее (его) выдачи.

5.4.10. Начисление процентов по привлеченным/размещенным денежным средствам производится в соответствии с условиями договоров на привлечение/размещение денежных средств в порядке, определенном законодательством РФ.

5.4.11. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и количество дней в году, равное 365 (366) для резидентов РФ, и равное 360 или 365 (366) дней для нерезидентов РФ (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка - правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

5.4.12. Начисление процентов по безнадежной и (или) нереальной к взысканию ссудной (вексельной) задолженности, списанной с баланса, не производится.

5.4.13. Отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным/размещенным денежным средствам производится в последний рабочий день месяца за весь текущий месяц, включая дни после этого последнего рабочего дня месяца (если последний рабочий день не является последним календарным днем текущего месяца).

5.4.14. Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентов производятся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.08.1998 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражение указанных операций по счетам бухгалтерского учета«.

5.4.15. Погашение задолженности по кредитному договору производится в порядке, предусмотренном ст. 319 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором.

5.4.16. При погашении в один день задолженности по сделкам размещения на межбанковском рынке, имеющим разные даты заключения сделки и одну дату погашения, первой погашается сделка с наиболее ранней датой заключения, если в договоре или в платежном документе не указано иное.

5.4.17. Аналитический учет привлеченных (размещенных) межбанковских кредитов (депозитов) ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков привлечения (размещения), включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по привлечению (размещению) межбанковских кредитов (депозитов), по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.5. Операции с ценными бумагами

5.5.1. Учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Положением № 55, Приложением № 11 к Положению № 205-П и внутренними нормативными документами Банка. Отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

5.5.2. Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к торговому, инвестиционному портфелям или портфелю контрольного участия в соответствии с распоряжением Департамента финансовых рынков.

Решение о межпортфельном переводе принимается Департаментом финансовых рынков за исключением обязательного перевода в инвестиционный портфель ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле более 180 дней.

5.5.3. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению по соответствующим балансовым счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг в следующих случаях:

- если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит переносу на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг;

- если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит переносу на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг (торгового или инвестиционного портфеля);

- при невыполнении условий обратной продажи ценной бумаги, некотируемая ценная бумага переносится на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг, котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг (торгового или инвестиционного портфеля).

5.5.4. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене.

В качестве рыночной цены признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на текущий операционный день в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

5.5.5. Для определения финансового результата от реализации (выбытия) принадлежащих Банку ценных бумаг используется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска.

5.5.6. В день совершения операций с котируемыми ценными бумагами торгового портфеля, включая перевод из других портфелей, остаток ценных бумаг данного выпуска на конец дня подлежит переоценке по рыночной цене.

Переоценка всех котируемых ценных бумаг торгового портфеля осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки ценных бумаг сальдо по соответствующему лицевому счету переоценки относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг балансовых счетов 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами«, 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами«.

5.5.7. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, кроме векселей, ведется на балансовом счете 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг« в валюте РФ без учета НДС уплаченного. Затраты по реализации, относящиеся к сделке с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения, отражаются на счетах выбытия (реализации) 61203,61204 «Выбытие (реализация) ценных бумаг«, минуя счет 50905.

5.5.8. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля (кроме расходов на консультационные и информационные услуги), производится на расходы Банка по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)« в целом по торговому портфелю ежемесячно в последний рабочий день месяца. Затраты на приобретение ценных бумаг торгового портфеля списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по формуле Зр=З х Р/(О+П), где:

Зр - затраты, подлежащие списанию на расходы;

З - остаток на лицевых счетах «Затраты по приобретению«;

Р - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию;

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца;

П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение

5.5.9. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, производится на счета по учету расходов Банка по методу ФИФО в момент выбытия ценной бумаги.

5.5.10. Депозитарный учет ценных бумаг Головным банком и филиалами Банка ведется по принципу централизованного депозитарного учета в соответствии с письмом ЦБ РФ от 12.05.1997 № 34-З-3-9/1071 «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации«.

При составлении сводного отчета по форме № 101 по счетам ДЕПО обороты и остатки на межфилиальных счетах исключаются.

5.5.11. Приобретение и реализация долей участия в уставных капиталах юридических лиц производится на основании заключенных договоров по решению Правления Банка. Участие Банка в уставных капиталах организаций и предприятий учитывается в балансе Головного банка.

5.6. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

В настоящей Учетной политике основные средства, нематериальные активы, материальные запасы именуются «имущество«.

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 Положения № 205-П.

Средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию,

реконструкцию и техническое перевооружение основных средств относятся к затратам капитального характера, учитывающимся отдельно от текущих затрат Банка.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов.

Для обеспечения деятельности филиала, а также в целях контроля за сохранностью, движением и использованием материальных ценностей Головной банк вправе изымать и передавать имущество на баланс филиала.

5.6.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета основные средства разделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

5.6.1.1. К основным средствам производственного назначения относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, автомобили.

К основным средствам не относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), осуществленные банком после 01.01.2005, а также капитальные затраты произведенные ранее, но не введенные в эксплуатацию до 01.01.2005.

5.6.1.2. К основным средствам непроизводственного назначения относится часть имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, относящееся к объектам социально-культурного назначения, обеспечения отдыха и досуга работников Банка (детские сады, клубы, санатории, жилой фонд и другие объекты).

5.6.1.3. В составе основных средств учитываются:

- земельные участки, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- основные средства, числящиеся в балансе Банка по состоянию на 01.01.2002;
- затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка (филиалов), произведенные после 01.01.2003, сумма которых составляет более 10 000 рублей включительно, без НДС.

5.6.1.4. Не относятся к основным средствам:

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- имущество, стоимостью менее 10 000 рублей включительно без НДС, независимо от срока службы;
- затраты на приобретение книг, изданий, справочников;
- затраты на приобретение специальной одежды, специальной обуви, выдаваемой сотрудникам Банка в соответствии с требованиями законодательства, независимо от стоимости и срока службы.

5.6.1.5. Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная эксплуатация в качестве неотъемлемой части обособленного комплекса.

5.6.2. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд свыше 12 месяцев независимо от стоимости, в том числе:

- исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное название, патент;
- владение «ноу-хау«.

5.6.3. Материальные запасы

5.6.3.1. Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

5.6.3.2. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка по себестоимости единицы запаса по мере их передачи в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада или актов передачи в эксплуатацию имущества, составленного материально-ответственным лицом.

Количественный учет имущества, переданного в эксплуатацию, стоимость которого находится в пределах от 15 минимальных размеров оплаты труда до 10 000 рублей включительно без учета НДС, а по таким видам имущества как оборудование для кассового узла, средства вычислительной техники, средства связи и телефонизации, спецоборудование в пределах от 5 минимальных размеров оплаты труда до 10 000 рублей включительно без НДС, и сроком полезного использования более 12 месяцев (в том числе ранее относимого к малоценным и быстроизнашивающимся предметам), ведется материально ответственными лицами в инвентарных карточках и аналитических регистрах количественного учета до выбытия имущества.

5.6.3.3. Канцтовары однократного использования стоимостью менее 5 минимальных размеров оплаты труда до выдачи их в эксплуатацию учитываются на счете 61008 «Материалы«.

Учет боеприпасов производится на счете 61008 «Материалы«.

Учет специальной, форменной одежды и защитного инвентаря осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.6.3.4. Порядок учета приобретенных Банком платежных карт до процедуры персонализации (неперсонализированные банковские карты) и платежных карт после процедуры персонализации определяется внутренними нормативными документами Банка.

5.6.4. Оценка имущества

5.6.4.1. При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в следующем порядке:

- приобретенное за плату, в том числе бывшее в эксплуатации, - в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление имущества складываются:

а) из сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи (продавцу);

б) из сумм, уплачиваемых организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

в) из сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;

г) из таможенных пошлин и иных платежей;

д) из вознаграждений, уплачиваемых посреднической организации, через которую приобретено имущество;

е) из иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением имущества и затрат по доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное в счет вклада в уставный капитал Банка - в денежной оценке, согласованной акционерами;

- полученное по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также при оплате неденежными средствами (по договору мены) - по рыночной цене идентичной продукции на дату оприходования с учетом затрат по доведению имущества до состояния, в котором оно пригодно к использованию. При определении рыночной стоимости могут быть использованы данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; экспертные заключения о стоимости отдельных объектов;

- приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации - по стоимости имущества, определенной договором отступного или соглашением о новации, в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- приобретенное по договорам залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст.350 ГК РФ;

- приобретенное по договору долгосрочной аренды после выкупа стоимости арендуемого имущества - по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

5.6.4.2. Определение первоначальной стоимости имущества осуществляется с учетом следующих особенностей:

- по объектам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в первоначальную стоимость включается сумма уплаченного НДС;

- по объектам, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2003, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, отражается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный« и списывается на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

5.6.4.3. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Капитальные затраты, приводящие к появлению у объекта нематериальных активов новых свойств и затрагивающие программные модули (модернизацию или модификацию машинных кодов), увеличивают первоначальную стоимость нематериальных активов.

5.6.4.4. Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

5.6.5. Начисление амортизации

5.6.5.1. Погашение стоимости основных средств и нематериальных активов осуществляется путем начисления амортизации.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с учетом следующих особенностей:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР«, т.е. исходя из норм, установленных при принятии объекта к учету;

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы« (Постановление Правительства РФ № 1).

5.6.5.2. Начисление амортизации по капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, осуществляется в течение срока аренды, оставшегося на момент ввода в эксплуатацию завершенных капитальных вложений.

5.6.5.3. Начисление амортизации не производится по следующим объектам основных средств:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переведенным на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев
- по объектам жилищного фонда.

5.6.5.4. По имуществу, находящемуся по состоянию на 01.01.2005 в безвозмездном пользовании, амортизация начисляется с 01.01.2005 исходя из срока полезного использования установленного при приобретении.

5.6.5.5. По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5.

5.6.5.6. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

5.6.6. Определение срока полезного использования

5.6.6.1. Основные средства, введенные в эксплуатацию после 01.01.2002, распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, определяемыми как минимальный срок использования объекта, установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1, кроме капитальных вложений в арендованные объекты основных средств.

Амортизационная группа	**Срок полезного использования, месяцы**
I	13
II	25
III	37
IV	61
V	85
VI	121
VII	181
VIII	241
IX	301
X	361

5.6.6.2. Особенности определения срока полезного использования основных средств:

- срок полезного использования приобретенных основных средств, а также основных средств, полученных в виде вклада в уставный капитал, в том числе ранее бывших в эксплуатации, определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации на основании полученных от продавца (организации, передающей основные средства в уставный капитал) документов, подтверждающих срок эксплуатации приобретаемого основного средства.

Если фактический срок эксплуатации объекта основных средств у предыдущего собственника равен или превышает срок его полезного использования, а также при отсутствии документов, подтверждающих фактический срок эксплуатации основного средства, срок полезного использования приобретенных основных

средств устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями, требованиями техники безопасности и другими факторами;

- срок полезного использования приобретенных (полученных) основных средств, не указанных в амортизационных группах, устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями и/или рекомендациями организаций-изготовителей.

5.6.6.3. По всем вновь приобретаемым нематериальным активам срок полезного использования устанавливается Актом ввода в эксплуатацию нематериального актива на основании технических документов (технических характеристик), условий договора; при невозможности установления срока полезного использования принимается срок полезного использования 10 лет.

5.6.6.4. Срок полезного использования завершенных и принятых к учету капитальных вложений в арендованные объекты основных средств (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, устанавливается исходя из срока аренды.

5.6.6.5. Срок полезного использования объекта основных средств может быть увеличен, если при достройке, дооборудовании, модернизации, техническом перевооружении произошло улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта.

По объектам основных средств, принятым к учету после 01.01.2002, увеличение срока полезного использования может быть осуществлено в пределах максимального срока, установленного для той амортизационной группы, в которую включен такой объект.

По объектам основных средств, принятым к учету до 01.01.2002, увеличение срока полезного использования устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно с учетом технических характеристик и требований техники безопасности.

При осуществлении капитальных вложений в арендованные здания (помещения) банк самостоятельно определяет перечень затрат относимых к отделимым или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения могут быть зачислены в состав основных средств, если они отвечают критериям указанным в п.5.6.1. Срок полезного использования отделимых улучшений устанавливается комиссией на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, но не менее срока полезного использования установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1.

5.7. Средства в расчетах

5.7.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.7.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами«:

- платежи по перечислению авансов, предварительной оплаты ценностей и услуг согласно заключенным договорам, относящимся к хозяйственной деятельности Банка, отражаются на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями«;

- расчеты по уплате госпошлин по судебным делам, комиссий за ведение счетов, оказание расчетных услуг по заключенным договорам об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями и по договорам корреспондентского счета (субсчета), заключенным с подразделениями ЦБ РФ, членских взносов в организации и других аналогичных платежей отражаются на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами«.

В целях контроля за движением средств в расчетах отнесение сумм на расходы, расходы будущих периодов, осуществляется через счета расчетов с дебиторами, кредиторами.

Ежегодно по состоянию на 1 января осуществляется сверка дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами с оформлением двусторонних актов.

5.7.1.2. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных программ с отражением в балансе итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда«.

5.7.1.3. Учет расчетов с работниками банка по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 60307, 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам«, открываемым в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (для оплаты приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг, приобретаемых почтовых конвертов и марок, расходов по отправке банковской корреспонденции);

- служебные расходы (для оплаты услуг нотариусов и т.п.);

- командировочные расходы,

- представительские расходы.

Сроки и размеры денежных сумм, выдаваемых под отчет, определяются приказами Президента Банка.

В филиалах Банка состав подотчетных лиц, сроки и размер денежных средств, выдаваемых под отчет, определяется приказом управляющего филиалом.

Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы в Банке осуществляется на основании Положения о служебных командировках в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«, утвержденного Приказом Президента от 05.07.2004 № 171 (с учетом изменений и дополнений).

Командировочные расходы в пределах норм, установленных налоговым законодательством, относятся на расходы Банка, уменьшающие налогооблагаемую базу, а расходы свыше норм, установленных налоговым законодательством, относятся на расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу.

Нормы командировочных расходов, утверждаемые Приказом Президента Банка, распространяются на филиалы Банка.

5.7.1.4. Дебиторская задолженность, нереальная для взыскания, по которой срок исковой давности истек, по решению Совета директоров списывается на расходы.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, по решению Совета директоров подлежат зачислению в доходы Банка.

5.7.1.5. При наступлении страхового случая по операциям, по которым заключены соответствующие договоры страхования, образовавшиеся затраты учитываются на счетах дебиторской задолженности до получения страхового возмещения от страховой компании.

При получении сумм страхового возмещения они направляются на погашение дебиторской задолженности по соответствующей операции. Если сумма страхового возмещения меньше, чем сумма дебиторской задолженности, то сумма задолженности, не возмещенная страховой компанией, перечисляется на соответствующий счет расходов Банка.

5.7.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.7.2.1. Исчисление налогов в Банке и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими законодательными, нормативными и правовыми актами РФ, субъектов РФ, регулирующими налоговые правоотношения.

5.7.2.2. Учет расчетов с бюджетом по налогам регламентируется Порядком бухгалтерского учета расчетов по налогам и сборам с бюджетами всех уровней в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«, утвержденным Приказом Президента от 15.03.2005 № 60.

5.7.2.3. Для отражения сумм начисленных налогов и проведения расчетов с бюджетом в балансе Банка на балансовых счетах 60301 и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам« открываются лицевые счета по каждому виду налога в разрезе бюджетов.

В балансе филиалов Банка открываются лицевые счета по расчетам с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, единому социальному налогу, налогу на доходы физических лиц, по региональным и местным налогам и сборам.

5.7.2.4.Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется в балансе Головного банка на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60301/60302 «Расчеты с бюджетом по налогам«.

5.7.2.5. Уплата в бюджет НДС, полученного от операций, облагаемых НДС (в целом по Банку, включая обособленные подразделения), осуществляется по месту нахождения Головного банка.

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные Головным офисом и дополнительными офисами от проведения операций, облагаемых НДС, ежедневно отражаются в балансе Банка по мере совершения операций на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный«.

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные филиалами от проведения операций, облагаемых НДС, учитываются в течение месяца в балансе филиалов на лицевых счетах балансового счета 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный«.

Ежемесячно филиал осуществляет расчеты с Головным банком по передаче сумм полученного НДС.

5.7.2.6. Налог на добавленную стоимость, полученный Головным банком от облагаемых налогом операций, а также налог, переданный филиалами на баланс Головного банка, в полном объеме относится на расчеты с бюджетом.

5.7.2.7. Суммы НДС, уплаченные по приобретаемым товарам, работам и услугам, в том числе по затратам капитального характера по объектам непроизводственного назначения, с 01.01.2004 отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный«.

Суммы уплаченного НДС списываются со счета 60310 на расходы Банка (счет 70209 символ 29416 «Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы«) по мере передачи материальных ценностей в эксплуатацию (производство), ввода в эксплуатацию капитальных вложений (неотделимых улучшений) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка, оказания услуг, выполнения работ.

5.7.2.8. Суммы НДС уплаченного по начисленным затратам, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме векселей (комиссионное вознаграждение посреднику, плата за информационно-консультационные услуги специализированной организации и другие), и учитываемым на балансовом счете 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг«, списываются на расходы Банка при осуществлении расчетов с контрагентом (посредником, информационно-консультационной фирмой и т.д.) за оказанные услуги в соответствии с условиями договора.

5.7.2.9. Налог на имущество, подлежащий перечислению в бюджет, отражается по счету 60301 на балансе Головного банка и филиалов. Головной банк и филиалы самостоятельно уплачивают налог на имущество, подлежащий зачислению в соответствующие бюджеты по месту их регистрации в налоговых органах.

5.7.2.10. Расчеты по начислению и уплате единого социального налога отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60303, 60304 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату«.

5.8. Доходы и расходы будущих периодов

5.8.1. Полученные Банком доходы и произведенные расходы в отчетном периоде, относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете соответственно на балансовых счетах 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям« и 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям«.

5.8.2. К расходам будущих периодов, учитываемым на лицевых счетах балансового счета 61403, относятся:

- расходы по арендной плате, уплаченной арендодателю авансом, а также расходы по абонированию почтовых ячеек;

- оплата стоимости подписки на газеты, журналы или другие источники информации;

- предоплата за информационные услуги, в том числе информационно-консультационные услуги, представляемые в электронном виде (типа «Консультант +«, «Гарант« и др.), а также услуги разработчиков и дистрибьюторов, оказанные в процессе их эксплуатации;

- расходы на подготовку кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;

- расходы на долговременную рекламу;

- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;

- отчисления обязательных платежей, начисленные на суммы заработной платы, относящейся к следующему году;

- расходы по приобретению и сопровождению программных продуктов, если в условиях договора указан срок эксплуатации программного продукта и/или срок сопровождения договора;

- расходы, связанные с получением лицензий на определенный вид деятельности, если в лицензии указан срок ее действия;

- абонентская плата за телефон и другие услуги связи, уплаченные авансом по условиям договора;

- страховые взносы, уплаченные авансом;

- другие аналогичные, обоснованные расходы.

5.8.3. К доходам будущих периодов, учитываемым на счете 61304, относятся следующие виды доходов:

- доходы от сдачи имущества в аренду (в том числе от сдачи в аренду индивидуальных ячеек хранилища ценностей клиентов), полученные авансом и относящиеся к будущим месяцам;

- другие доходы, полученные авансом.

5.8.4. Доходы и расходы будущих периодов списываются соответственно на счета доходов и расходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся, при наличии документов, подтверждающих выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с условиями договора.

5.8.5. Доходы и расходы будущих периодов, полученные или оплаченные Банком в иностранной валюте, учитываются на соответствующих балансовых счетах 61304,61403 в иностранной валюте; списание на счета доходов и расходов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ на дату выполнения операции или по мере представления (получения) документов, подтверждающих выполнение работ (оказание услуг), по курсу ЦБ РФ, действующему на дату составления документа.

5.8.6. Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка, до ввода в эксплуатацию учитываются на счете 60701, после ввода в эксплуатацию - на счете 61403, и списываются на прочие расходы равномерно, исходя из оставшегося срока действия договора аренды (предварительного договора), заключенного и действующего на дату отражения на счете 61403.

По решению руководителя срок может быть пересмотрен исходя из ожидаемого срока использования арендованного здания (помещения) в соответствии с ожидаемой производительностью данного объекта.

При досрочном расторжении договора аренды остаток средств числящейся на счете 61403 по данному договору на расходы списываются единовременно при подписании акта о возврате помещения из аренды.

5.9. Доходы и расходы

5.9.1. Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по кассовому методу, то есть доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

Исключением являются случаи прямо установленные Положением № 205-П.

5.9.2. Аналитический учет доходов и расходов Банка ведется на лицевых счетах в разрезе статей, предусмотренных Схемой аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях (Приложение №3 к Положению № 205-П), и структурных подразделений, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.10. Особенности отнесения на расходы отдельных видов затрат

Порядок отнесения Банком на расходы произведенных затрат по отдельным операциям имеет некоторые особенности.

5.10.1. Затраты на все виды ремонта основных средств (за исключением затрат на ремонт застрахованного имущества в связи с возникновением страхового случая, указанного в подпункте 5.7.1.5) относятся на расходы Банка на основании акта выполненных работ.

5.10.2. Расходы за обучение сотрудников Банка, состоящих в штате, отражаются в учете на основании договора с образовательным учреждением на обучение, подготовку (переподготовку) сотрудников, копии лицензии на ведение образовательной деятельности (либо ссылки на номер и дату лицензии в проспектах или договорах образовательного учреждения, когда из их содержания можно точно установить наличие лицензии), счета образовательной организации (при отсутствии такового - при наличии в тексте договора суммы, причитающейся к уплате образовательному учреждению), а также акта выполненных работ (оказанных услуг), других подтверждающих документов.

5.10.3. Представительские расходы относятся на расходы Банка при наличии первичных оправдательных документов, а также отчета о проведении представительского мероприятия, в котором указываются дата и место проведения мероприятия, программа встречи, приглашенные лица, наименование использованных продуктов и услуг.

5.10.4. Расходы по аренде основных средств и другого имущества с целью рекламы услуг Банка списываются в целях бухгалтерского учета на расходы по аренде ежемесячно равными долями в течение периода аренды.

Расходы по оплате рекламного места относятся на расходы по рекламе или прочие расходы информационного характера с учетом требований местного законодательства о рекламе.

5.10.5. Затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка, а также расходы по подключению выделенной телефонной линии, установке линий, подключению к сети, регистрации, выделению каналов связи, перестановке проводов, изменению категории линий и каналов относятся на расходы на основании актов выполненных работ (оказанных услуг) и предъявленных к оплате счетов.

5.10.6. Затраты на приобретение бланков строгой отчетности (расчетных денежных чековых книжек, бланков ценных бумаг и др.) списываются на операционные расходы Банка при оприходовании полученных ценностей в операционную кассу Банка в порядке, установленном нормативными документами ЦБ РФ.

5.10.7. Расходы Банка по выплате пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые два дня нетрудоспособности работника в соответствии с законодательством РФ отражаются как прочие расходы на содержание аппарата.

5.10.8. Расходы банка в виде капитальных вложений (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка учитываются по символу 29329 «Прочие расходы«.

5.11. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

5.11.1. Формирование финансовых результатов Банка производится ежеквартально.

5.11.2. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) сумм, учтенных на лицевых счетах расходов, и в кредит счета учета прибылей (убытков) сумм учтенных доходов.

5.11.3. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного квартала.

Передача филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка осуществляется один раз в год день через счета межфилиальных расчетов 30301 и 30302.

5.11.4. Порядок формирования и использования фондов Банка регламентируется Уставом и внутренними положениями Банка.

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

6.1. Общий порядок нумерации лицевых счетов, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, утвержденной Рабочим планом счетов.

Порядок заполнения знаков в номере лицевого счета, использование дополнительных аналитических признаков в номере лицевого счета определяются внутренними нормативными документами Банка.

6.2. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также драгметаллах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные следующими документами:

- Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000;
- Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации («Классификатор клиринговых валют«), утвержденным распоряжением ГТК России от 24.06.1998 N 01-14/694.

6.3. Накопительные счета открываются юридическим и физическим лицам, учредителям регистрируемого юридического лица, на основании договора об открытии и ведении накопительного счета на определенный срок на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного (текущего) счета регистрируемого юридического лица.

Расходование средств с накопительных счетов не допускается.

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов.

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка

7.1. Дополнительные офисы все расчеты производят через корреспондентские счета Банка. Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе Банка. Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют. Дополнительные офисы в балансе Банка открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка (филиала). Перечень операций, совершаемых дополнительными офисами, порядок открытия внутрибанковских счетов для отражения операций определяется внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Для проводки документов по корреспондентским счетам кредитной организации дополнительные офисы на каждую сформированную пачку документов составляют реестр направленных платежей. Включение платежных документов клиентов дополнительных офисов в состав 1, 2, 3-го рейсов осуществляется как в пределах лимитов, установленных для каждого дополнительного офиса (индивидуального лимита), так и в целом для всех дополнительных офисов (совокупного лимита).

7.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают, если иное не предусмотрено внутренними нормативными и распорядительными документами Банка. Банк может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций (выдача денежных средств под отчет и т.п.) с соблюдением действующих правил.

7.4. Банк в целях осуществления контроля за работой дополнительных офисов и составления сводной отчетности устанавливает отдельными нормативными актами внутрибанковскую отчетность для дополнительных офисов. Требования по предоставлению информации для формирования сводной отчетности Банка обязательны для выполнения всеми дополнительными офисами.

8. Годовой бухгалтерский отчет

8.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета осуществляются необходимые подготовительные мероприятия в соответствии с распорядительными документами Банка.

8.2. Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка - срок окончания аудиторской проверки.

8.3. Годовой бухгалтерский отчет состоит из следующих документов:

- Годовой бухгалтерский баланс за отчетный год, составленный по форме, приведенной в приложении 8 к Положению №205-П;
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 1 января отчетного года, составленный по форме, приведенной в Приложении №4 к Положению №205-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.

8.4. Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

8.5. Под уровнем существенности для целей настоящей Учетной политики понимается то предельное значение события или ошибки в бухгалтерском учете, начиная с которого квалифицированный пользователь отчетности с большей степенью вероятности перестанет делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Для определения уровня существенности рассчитывается Числовое значение на основе финансового результата и величины собственных средств Банка по состоянию на отчетную дату. Процентные доли в размере 2 % от финансового результата и 5 % от величины собственных средств взвешиваются с весовыми коэффициентами 20 % и 80 % соответственно. Числовое значение определяется как сумма взвешенных процентных долей.

8.6. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность,
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

8.6.1. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат отражению в пояснительной записке.

8.6.2. В бухгалтерском учете подлежат отражению события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность. К таким событиям относятся:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (в полном объеме независимо от суммы);
- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);
- 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 (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям) (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющих на определение финансового результата (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);
- обнаружение после отчетной даты фактов выполнения работ (оказания услуг) за отчетный год, влияющих на определение финансового результата (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения).

8.6.3. СПОД подлежат отражению только в балансе Головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета.

8.6.4. В первый рабочий день отчетного года после составления ежедневного баланса на первое число нового года осуществляется следующее:

- остаток, отраженный на счете 70301 «Прибыль отчетного года« подлежит переносу на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет«;
- остаток, отраженный на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года« подлежит переносу на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет«.

8.6.5. СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах 70302 «Прибыль предшествующих лет«, 70502 «Использование прибыли предшествующих лет«. При этом запрещается корреспонденция счетов 70302, 70502 со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах;
- привлеченных и размещенных денежных средств;
- обязательств и требований по прочим операциям (счета 47422, 47423), расчетов с прочими кредиторами и дебиторами (счета 60322, 60323);
- расчетов с филиалами.

8.6.6. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю Главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном Положением 205-П (часть III).

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД«. Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельное дело «Годовой отчет за 2004 год«.

8.6.7. При необходимости передачи на баланс филиалов результатов отражения в бухгалтерском учете СПОД такая передача отражается в балансе текущим операционным днем следующего за отчетным года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами. При этом корреспонденция со счетами 70302, 70502 не допускается.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«
от 30.12.2005 №431

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей налогообложения

Версия - 2

Москва - 2006

Оглавление

1. Общие положения
2. Основные понятия и определения
3. Налог на прибыль
4. Налог на добавленную стоимость
5. Налог на имущество
6. Транспортный налог
7. Региональные и местные налоги и сборы
8. Единый социальный налог
9. Выполнение Банком функций налогового агента

1. Общие положения

1.1. Учетная политика Банка для целей налогообложения разработана на основании НК РФ. Изменения в Учетную политику вносятся в случае изменения налогового законодательства, начала осуществления Банком новых видов деятельности, принципы и порядок налогообложения которых не были отражены в Учетной политике.

1.2. Банк исчисляет и уплачивает федеральные, региональные, местные налоги и сборы, установленные НК РФ, другими законодательными и нормативными актами РФ и субъектов Федерации, регулирующими вопросы налогообложения.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика - Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК« для целей налогообложения.

Банк - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«.

Филиал - филиал Банка.

Обособленные подразделения - представительства, дополнительные офисы филиалов Банка, расположенные в других субъектах Российской Федерации (кроме г. Москвы).

Структурные подразделения - департаменты, управления, отделы, дополнительные офисы Банка.

Головной банк - Головной офис Банка и Структурные подразделения, расположенные в г. Москве.

Международный договор - международный договор, соглашение, конвенция, регулирующие вопросы налогообложения иностранных и российских организаций.

НК РФ - Налоговый кодекс Российской Федерации.

НДС - налог на добавленную стоимость.

3. Налог на прибыль

3.1. Система налогового учета

Налоговый учет Банка представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов бухгалтерского и налогового учета, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ:

- первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы (налоговая декларация).

3.2. Базовые принципы ведения налогового учета:

- формирование полной и достоверной информации для целей налогообложения в течение отчетного (налогового) периода;
- обеспечение контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налога в бюджет;
- последовательное применение норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

Система и принципы налогового учета обязательны для всех Структурных подразделений, Филиалов, Обособленных подразделений Банка, участвующих в системе налогового учета.

3.3. Исчисление налоговой базы по налогу на прибыль

Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода.

Отчетным периодом является первый квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года.

Налоговым периодом признается календарный год.

3.4. Подготовка информации и составление регистров налогового учета

Порядок подготовки информации и составления регистров налогового учета Структурными подразделениями, Филиалами и Обособленными подразделениями Банка осуществляется в соответствии с распорядительными документами Банка по данному вопросу.

На основании информации и регистров налогового учета, представленных Структурными подразделениями, Филиалами и Обособленными подразделениями Банка, Управление налогообложения Департамента бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет налоговой базы и составляет налоговую декларацию по налогу на прибыль в целом по Банку, включая Головной банк, Филиалы и Обособленные подразделения.

3.5. Исчисление сумм авансовых платежей по налогу на прибыль

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала года. Авансовые платежи по налогу на прибыль осуществляются исходя из сумм квартальных авансовых платежей, определяемых с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. В течение квартала уплачиваются ежемесячные авансовые платежи. Уплата ежемесячных авансовых платежей осуществляется в соответствии со статьей 286 НК РФ.

3.6. Определение доли прибыли и уплата авансовых платежей

Доля прибыли, приходящаяся на каждый Филиал, Обособленное подразделение, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и среднегодовой остаточной стоимости амортизируемого имущества этого Филиала, Обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и среднегодовой остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку (в соответствии со статьями 255, 259, 288 НК РФ).

Авансовые платежи по налогу на прибыль, а также суммы налога на прибыль, исчисленные по итогам отчетного периода в части, причитающейся в федеральный бюджет., а также в бюджет г. Москвы, в бюджеты субъектов Российской Федерации по месту нахождения Филиалов, Обособленных подразделений Банка уплачиваются Головным офисом.(ст.288 НК РФ)

3.7. Доходы Банка

К доходам Банка в целях налогового учета относятся:

- выручка от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы.

Доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, указанные в статье 251 НК РФ.

Доходы Банка, не указанные в составе доходов от реализации в соответствии со статьей 249 НК РФ, относятся к внереализационным доходам.

3.8. Расходы Банка

В целях налогового учета расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (убытки) Банка.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме, т.е. затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обычаям делового оборота.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые обоснованные затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Все расходы банка являются косвенными.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и видов деятельности Банка подразделяются:

на расходы, связанные с производством и реализацией;

на внереализационные расходы.

Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к обеим группам расходов, Банк Банк самостоятельно определяет, к какой именно группе относятся такие расходы на основании статей 253,265 НК РФ.

3.9. Материальные расходы Банка

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо включаемых в расходы в соответствии с Главой 25 НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей.

При списании на расходы выданных в эксплуатацию (для осуществления банковской деятельности) материалов, товаров (материальных ценностей) применяется метод оценки по стоимости единицы запасов (цена приобретения) в соответствии со статьей 254 НК РФ.

3.10. Расходы Банка на оплату труда

В расходы Банка на оплату труда включаются начисления работникам в денежной и/или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные трудовыми договорами (контрактами), требованиями законодательства Российской Федерации, локальными (внутренними) документами о порядке выплаты вознаграждений, относящихся к расходам на оплату труда в соответствии со статьей 254 НК РФ.

3.11. Расходы Банка по амортизации имущества

Амортизируемым имуществом в целях налогового учета признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности, используются им для деятельности, направленной на получение дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более двенадцати месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей.

К амортизируемому имуществу относятся основные средства и нематериальные активы Банка. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется в соответствии со статьей 257 НК РФ.

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу и нематериальным активам осуществляется линейным способом, исходя из норм, исчисленных на основании сроков полезного использования амортизируемого имущества и нематериальных активов в соответствии со статьями 258 и 259 НК РФ.

Для целей налогообложения устанавливаются максимальные нормы амортизации по всем амортизационным группам амортизируемого имущества.

Срок полезного использования амортизируемого имущества определяется Банком исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе в соответствии с положениями Главы 25 НК РФ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 (Постановление № 1).

Наименования амортизационных групп	**Срок полезного использования, месяцы**
Первая группа	13
Вторая группа	25
Третья группа	37
Четвертая группа	61
Пятая группа	85
Шестая группа	121
Седьмая группа	181
Восьмая группа	241
Девятая группа	301
Десятая группа	361

Капитальные вложения в арендованные основные средства, используемые для выполнения работ, оказания услуг, подразделяются на отделимые и неотделимые:

- отделимые капитальные вложения в арендованные основные средства являются объектом амортизируемого имущества со сроком амортизации исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе в соответствии с положениями НК РФ и Постановлением № 1;
- неотделимые капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, произведенные с согласия арендодателя, являются амортизируемым имуществом. Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации, и документами арендодателя.

Банк включает в расходы отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со статьей 257 НК РФ.

Не подлежат амортизации в соответствии со статьей 256 НК РФ следующие виды амортизируемого имущества:

приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;

приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора;

- основные средства, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование; основные средства, переведенные по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев; находящиеся по решению руководства Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

- неотделимые капитальные вложения в арендованные основные средства, осуществленные до 01.01.2006 года, не являются объектом амортизируемого имущества.

3.12. Внереализационные расходы Банка

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и/или реализациейв соответствии со статьей 265 НК РФ.

Неотделимые капитальные вложения в арендованные основные средства, осуществленные до 01.01.2006 года, являются расходами, которые могут уменьшать полученные доходы в соответствии с пунктом 1 статьи 272 НК РФ в пределах срока действия договора аренды, но не более чем минимальный срок по амортизационной группе, указанной в Постановлении № 1, если затраты экономически оправданы и расходы документально подтверждены как другие расходы, связанные с производством и (или) реализацией, в соответствии с подпунктом 49 пункта 1 статьи 264 НК РФ.

3.13. Особенности признания доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка в целях налогового учета признаются по методу начисления.

Для доходов от реализации, если иное не предусмотрено главой 25 НК РФ, датой получения дохода признается день передачи права собственности на товары (работы, услуги, имущественные права) независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату.

При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего Банку имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

При реализации имущества сумма доходов от реализации уменьшается на стоимость реализованного имущества, определяемого в соответствии со статьей 268 НК РФ в следующем порядке:

- при реализации амортизируемого имущества - на остаточную стоимость амортизируемого имущества (с учетом расходов, связанных с реализацией имущества), определяемую в соответствии со статьей 257 НК РФ;

- при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, покупных товаров) - на цену приобретения этого имущества (с учетом расходов, связанных с реализацией этого имущества).

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно, исходя из суммы амортизации, начисленной линейным способом в соответствии со статьями 259 и 322 НК РФ.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно, исходя из сумм, начисленных в соответствии с порядком, изложенном в статье 255 НК РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

Для внереализационных доходов и расходов дата получения дохода, совершения расхода признается в соответствии с требованиями статей 271 и 272 НК РФ.

Штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств, признаются доходами (расходами) в случае письменного подтверждения признания их должником или на основании решения суда, вступившего в законную силу.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период:

- доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства);

- расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Датой признания расходов, связанных с приобретением ценных бумаг, является дата реализации или иного выбытия ценных бумаг.

Датой признания расходов по хозяйственным операциям является дата предъявления документов или дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последний день отчетного (налогового) периода.

3.14. Формирование резервов Банка

Формирование резервов по сомнительным долгам по расчетам за товары, работы, услуги, а также по любым видам задолженности, включая задолженность, образовавшуюся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также по иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ссудной задолженности, осуществляется в соответствии со статьей 266 НК РФ.

Суммы резервов по сомнительным долгам, отнесенные на расходы и неполностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по сомнительным долгам, переносятся на следующий отчетный (налоговый) период.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам) осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 292 НК РФ.

Суммы резервов, отнесенные на расходы и неполностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах), переносятся на следующий отчетный (налоговый) период.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую и брокерскую деятельность, предусмотренную соответствующими лицензиями, формирует резервы под обесценение ценных бумаг в соответствии со статьей 300 НК РФ.

Суммы резервов под обесценение ценных бумаг, отнесенные на расходы и не полностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по ценным бумагам, переносятся на следующий отчетный (налоговый) период.

3.15. Операции Банка с ценными бумагами

При реализации или ином выбытии ценных бумаг осуществляется списание на расходы стоимости реализованных (выбывших) ценных бумаг по методу ФИФО (первых по времени приобретения) в соответствии со статьей 280 НК РФ.

Налоговая база от операций с ценными бумагами определяется Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, в целом как по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, так и по не обращающимся на организованном рынке ценным бумагам.

Налогообложение операций с ценными бумагами, которые могут быть также квалифицированы как операции с финансовыми инструментами срочных сделок, в целях налогообложения Банк осуществляет в соответствии со статьей 280 НК РФ.

При совершении сделок через двух и более организаторов торгов Банк самостоятельно осуществляет выбор рыночной котировки ценной бумаги в соответствии со статьей 280 НК РФ.

При определения расчетной цены акции Банк использует метод стоимости чистых активов и (или) привлекает оценщика.

3.16. Операции Банка с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС)

По срочным сделкам с финансовыми инструментами, в том числе фьючерсным, опционным, форвардным контрактам в соответствии со статьей 301 НК РФ базисным активом может являться:

- иностранная валюта;
- драгоценные металлы;
- ценные бумаги;
- имущество и имущественные права;
- процентные ставки;
- кредитные ресурсы;
- индексы цен или процентных ставок;
- активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с
- указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками;
- другие финансовые инструменты срочных сделок.

Под срочными сделками с финансовыми инструментами в целях налогообложения прибыли принимаются сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее второго рабочего дня после дня заключения сделок.

Сделки, дата расчетов по которым осуществляется сторонами не ранее второго рабочего дня после дня заключения сделок, и по которым осуществляется поставка базисного актива, следует считать как ФИСС.

Сделками с поставкой базисного актива признаются сделки, которые исходя из условий договоров заключения сделки и цели, определенной Департаментом финансовых рынков, исполняются путем поставки базисного актива (при этом под исполнением сделки также понимается проведение взаимозачета встречных требований и обязательств (неттинг)).

Сделками без поставки базисного актива признаются сделки, исполнение которых, исходя из условий их заключения, не предполагает поставку базисного актива, но определяет порядок взаиморасчетов в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного показателя, которая определена или порядок определения которой установлен сторонами при заключении сделок.

Срочные сделки с финансовыми инструментами заключаются с целью хеджирования финансовых рисков Банка: снижения, компенсации возможных убытков, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования.

Налогообложение срочных сделок с финансовыми инструментами (кроме сделок, указанных в п. 3.15.) осуществляется в соответствии со статьями 301-305 НК РФ.

3.17. Проценты по заемным средствам

Для целей налогообложения под заемными средствами понимаются:

- средства и иное имущество (в частности, ценные бумаги, драгоценные металлы) физических и юридических лиц, полученные по договорам займа, кредитным договорам (включая, межбанковские кредиты), договорам банковского счета и банковского вклада (включая банковские вклады, вклады и займы в драгоценных металлах), независимо от формы оформления (включая вклады, удостоверенные, в том числе сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом);

- собственные долговые обязательства, оформленные в виде ценных бумаг (векселя, облигации и другие долговые ценные бумаги, по которым согласно условиям их размещения предусматривается начисление процентных (дисконтных) доходов).

Банк не определяет критерии сопоставимости по заемным средствам. В этой связи предельная величина процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте в соответствии со статьей 269 НК РФ.

Проценты, начисленные по полученным Банком межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 статьи 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров и фактической процентной ставки в соответствии с пунктом 2 статьи 291 НК РФ.

3.18. Перенос убытков Банка на будущее

Перенос убытков Банка на будущее осуществляется в соответствии со статьей 283 НК РФ.

3.19. Ведение Банком аналитических регистров налогового учета

Ведение Банком аналитических регистров налогового учета осуществляется в соответствии со статьей 314 НК РФ.

Ведение регистров налогового учета в виде специальных форм осуществляется Банком в электронном виде и на бумажных носителях.

4. Налог на добавленную стоимость

4.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на добавленную стоимость осуществляется Банком в соответствии с главой 21 НК РФ.

4.2. Налоговый вычет сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных за приобретенные товары, работы (услуги), Банком не осуществляется. Суммы налога, полученные от операций, облагаемых НДС, уплачиваются Банком в бюджет в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Для целей налогообложения Банк устанавливает момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств.

4.3. Суммы доходов и налога, полученные Филиалами, Обособленными и Структурными подразделениями от операций, облагаемых НДС, передаются на баланс Банка в установленном порядке.

4.4. НДС, уплаченный по операциям, связанным с банковской деятельностью и деятельностью, направленной на получение дохода, в полном объеме включается в затраты, учитываемые при исчислении Банком налога на прибыль в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ.

4.5. По основным средствам непроизводственного назначения, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2004, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, и списывается при вводе объекта в эксплуатацию на расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

4.6. При определении налоговой базы выручка в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату оплаты товаров (работ, услуг). В аналогичном порядке пересчитывается в рубли НДС, полученный в иностранной валюте, и НДС в иностранной валюте, удержанный с доходов иностранных юридических лиц - нерезидентов.

4.7. Составление сводных счетов-фактур может осуществляться один раз в месяц в установленные законодательством сроки в случаях, когда в течение календарного месяца одному и тому же клиенту были неоднократно оказаны одинаковые виды услуг.

5. Налог на имущество

5.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на имущество осуществляется в соответствии с главой 30 НК РФ.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. В соответствии со статьей 375 НК РФ при определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в Учетной политике Банка.

В соответствии со статьей 376 НК РФ налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению Головного банка (месту его государственной регистрации), в отношении имущества Филиала, каждого Обособленного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Головного банка, Филиала, Обособленного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Ставки налога на имущество определяются законами субъектов РФ в соответствии со статьей 380 НК РФ.

5.2. Уплата налога (авансовых платежей) Головным банком, Филиалами, Обособленными структурными подразделениями, имеющими отдельный баланс, осуществляется самостоятельно по месту их учета в налоговых органах (в соответствии со статьей 384 НК РФ).

6. Транспортный налог

6.1. Исчисление и уплата в бюджет транспортного налога осуществляется в соответствии с Главой 28 НК РФ. Налоговым периодом признается календарный год.

6.2. Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

6.3. Расчет составляется по каждому транспортному средству один раз в год с учетом выбывшего в течение года транспорта и перечисляется не позднее установленного срока.

6.4. Уплата налога (авансовых платежей) Головным банком, Филиалами, Обособленными структурными подразделениями, имеющими отдельный баланс, осуществляется самостоятельно по месту их учета в налоговых органах (в соответствии со статьей 363 НК РФ).

7. Региональные и местные налоги и сборы

Исчисление и уплата налогов осуществляется в соответствии с законодательными актами субъектов РФ и органов местного самоуправления. Начисление и уплата налогов производится в Головном банке Отделом учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского учета и отчетности на основании Распоряжения Управления налогообложения. Филиалы, Обособленные структурные подразделениями, имеющие отдельный баланс, самостоятельно осуществляют начисление и перечисление региональных и местных налогов и сборов по месту их учета в налоговых органах.

8. Единый социальный налог

8.1. Исчисление и уплата в бюджет единого социального налога осуществляется Банком в соответствии с главой 24 НК РФ.

8.2. Банк использует регрессивную шкалу ставки налога в соответствии со статьей 241 НК РФ.

8.3. Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, расчетный счет и начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности Банка по уплате налога (авансовых платежей по налогу), а также обязанности по представлению расчетов по налогу и налоговых деклараций по месту своего нахождения в соответствии со статьей 243 НК РФ.

9. Выполнение Банком функций налогового агента

9.1. При осуществлении Головным банком, Филиалами, Обособленными подразделениями расчетов за товары, работы (услуги), облагаемые налогом на добавленную стоимость (налогом с доходов), с иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков (иностранные организации), в соответствии с нормами НК РФ, нормами Международных договоров об избежании двойного

налогообложения и иными документами по применению отдельных положений НК РФ в части особенностей налогообложения прибыли (доходов) иностранных организаций Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения одновременно с выплатой дохода иностранной организации исчисляют, удерживают из суммы выплачиваемого дохода и уплачивают в бюджет причитающиеся суммы налогов в следующем порядке:

9.1.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на добавленную стоимость

В день выплаты дохода иностранной организации Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации НДС.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), одновременно с выплатой (в день выплаты) дохода иностранной организации осуществляют перечисление причитающихся сумм НДС в бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки Банка на налоговый учет в г. Москве.

9.1.2. Исчисление и уплата в бюджет налога на доходы иностранной организации

В день выплаты дохода иностранной организации Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения Банка отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации налога на доходы.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), одновременно с выплатой дохода иностранной организации осуществляют перечисление причитающихся сумм налога на доходы в федеральный бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

9.2. Банк как налоговый агент в соответствии с нормами НК РФ удерживает и перечисляет в бюджет налог на добавленную стоимость из сумм доходов, уплачиваемых арендодателю при аренде Банком имущества, находящегося в собственности органов федеральной власти и органов местного самоуправления.

9.3. В соответствии со статей 310 НК РФ при выплате доходов иностранным организациям Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения в день выплаты дохода (одновременно с выплатой дохода) отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации налога на доходы.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), одновременно с выплатой дохода иностранной организации осуществляют перечисление причитающихся сумм налога на доходы в федеральный бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс и представляют ежеквартально в налоговый орган по месту нахождения Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, Налоговый расчет (информацию) о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов.

9.4. Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения в соответствии с главой 23 НК РФ отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного налога на доходы физических лиц, включая налог:

- с процентных доходов по вкладам в Банке, в части превышения необлагаемой налогом величины выплачиваемых процентов;
- с суммы материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком - физическим лицом заемными (кредитными) средствами;
- с доходов физических лиц от операций с ценными бумагами. В целях выполнения Головным банком, Филиалом, Обособленным подразделением функций налогового агента по договорам на брокерское обслуживание клиентов, датой признания дохода клиента считается дата перечисления денежных средств клиента со счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами на его расчетный счет в соответствии со статьей 214.1. НК РФ.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), в установленные НК РФ сроки осуществляют перечисление в бюджет причитающихся сумм налога на доходы физических лиц в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс и представляют по итогам налогового периода в налоговый орган по месту нахождения Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, Налоговый расчет (информацию) о суммах выплаченных доходов физисеким лицам и удержанного налога на доходы физических лиц.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«
от 29.12.2006 № 416

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей бухгалтерского учета

Версия - 3

Москва - 2006

Оглавление

1. Общие положения

2. Основные понятия и определения

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.2. Первичные документы

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.4. Отчетность Банка

4.5. Инвентаризация

4.6. Внутренний контроль

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Учет уставного капитала

5.2. Кассовые операции

5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

5.4. Расчеты Банка

5.4.1. Расчеты по счетам клиентов

5.4.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.4.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

5.4.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

5.4.3. Расчеты с филиалами Банка

5.4.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

5.4.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета

5.5. Кредитно-депозитные операции

5.6. Операции с ценными бумагами

5.7. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

5.7.1. Основные средства

5.7.2. Нематериальные активы

5.7.3. Материальные запасы

5.7.4. Оценка имущества

5.7.5. Начисление амортизации

5.7.6. Определение срока полезного использования

5.8. Средства в расчетах

5.8.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.8.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.9. Доходы и расходы будущих периодов

5.10. Доходы и расходы

5.11. Особенности отнесения на расходы отдельных видов затрат

5.12. Особенности формирования финансовых результатов и фондов банка

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)

8. Годовой бухгалтерский отчет

1. Общие положения

1.1. Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК« для целей бухгалтерского учета.

1.2. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК« для целей бухгалтерского учета включает основные положения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«. Положения бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Президентом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК« в составе иных внутренних нормативных документов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«.

1.3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета является элементом системы регулирования бухгалтерского учета и применяется с учетом требований следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете« (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)« (с учетом изменений и дополнений);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности« (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации« (с изменениями и дополнениями) (Положение № 205-П);
- иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

1.4. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми подразделениями Банка.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика - Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК« для целей бухгалтерского учета.

Банк - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«.

Филиал - филиал Банка.

Обособленное подразделение - дополнительный офис Филиала, расположенный в другом субъекте Российской Федерации (кроме г. Москвы).

Структурное подразделение - департамент, управление, отдел, дополнительный офис Банка.

Головной банк - Головной офис Банка и Структурные подразделения Банка, расположенные в г. Москве.

ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

АБС - автоматизированная банковская система «Банк XXI век«

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

3.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

3.2. Учетная политика Банка - это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского учета в Банке, включающих в себя:

- первичное наблюдение и регистрацию фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостное измерение;
- текущую группировку;
- итоговое обобщение фактов деятельности.

3.3. Основными целями Учетной политики Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета в Банке, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка, надлежащее оформление документов, предупреждение возникновения ошибок и совершения незаконных действий при выполнении учетных операций.

3.4. Настоящей Учетной политикой определяются следующие принципы и положения, используемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

- **Последовательность применения.** Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

- в случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- в случае существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

- **Осторожность.** Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- **Имущественная обособленность.** Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

- **Своевременность отражения операций.** Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в воскресные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации. Такие операции отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за воскресным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ или внутренними банковскими документами.

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- **Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.** Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- **Отражение доходов и расходов по кассовому методу.** Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по кассовому методу. Данный принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов за исключением случаев, предусмотренных настоящей Учетной политикой и нормативными актами ЦБ РФ.

- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

- **Оценка стоимости.** Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, не изменяющейся до момента реализации или выбытия активов (пассивов), если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью (не с их юридической формой).

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- **Составление сводного баланса и отчетности.** Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы Банка составляются по счетам второго порядка.

- **Отражение операций по внебалансовым счетам.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

- **Ведение аналитического учета.** Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета в Положении № 205-П. Требования предъявляемые Положением № 205-П к ведению аналитического учета, являются необходимым минимумом. Необходимость ведения аналитического учета в разрезе большего числа позиций, чем указано в Положении № 205-П, определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.1.1. Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций ведется методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, утверждаемый Приказом Президента Банка.

Изменения в Рабочий план счетов вносятся по мере необходимости.

4.1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Президент Банка.

4.1.3. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по ведению учета, документальному оформлению операций, представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

4.1.4. Президент Банка и Главный бухгалтер подписывают расчетные документы, а также документы, влекущие за собой возникновение кредитных и финансовых требований и обязательств.

По письменному распоряжению Президента Банка это право может быть предоставлено другому лицу (лицам).

Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных Президентом Банка должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

4.1.5. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в филиале Банка несет Управляющий филиалом. Главный бухгалтер филиала несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России.

4.1.6. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка по совершению отдельных операций документы по ним принимаются к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет полноту ответственности за последствия совершения таки операций.

4.2. Первичные документы

4.2.1. Операции, осуществляемые Банком, отражаются в балансе бухгалтерскими проводками на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения операции.

4.2.2. Первичные учетные документы оформляются на бланках утвержденных форм первичных документов в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

4.2.3. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенные по классу 04 «Унифицированная система банковской документации« в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ.

Для ведения учета используются следующие унифицированные формы первичных учетных документов:

- для учета труда работников и его оплаты - унифицированные формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты«;

- для ведения учета имущества Банка - унифицированные формы первичных документов, приведенные в Перечне форм первичной учетной документации, утвержденном Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 №71а (с изменениями и дополнениями) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве« и Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств«.

4.2.4. При проведении операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, используются формы первичных учетных документов, утверждаемые Приказами Президента Банка.

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.3.1. Под обработкой учетной информации в настоящем документе понимается:

- формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;
- формирование расчетно-денежных документов;
- формирование бухгалтерских проводок;
- формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета Банка;
- формирование отчетности.

4.3.2. Обработка учетной информации, обмен данными с филиалами, обмен информацией с ЦБ РФ, клиентами и контрагентами Банка производится посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

4.3.3. Информация об условиях заключенных сделок заносится в соответствующие программные модули, которые формируют бухгалтерские проводки с последующим переносом их в АБС.

4.3.4. Обработка учетной информации с использованием первичных учетных документов в электронном виде имеет следующие особенности:

4.3.4.1. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета филиалов, открытые в подразделениях ЦБ РФ, осуществляется на основании полноформатного электронного платежного документа (ЭПД ПФ) и электронного платежного документа сокращенного формата (ЭПД СФ), включенных в электронный реестр проведенных платежей, полученный из подразделения ЦБ РФ.

4.3.4.2. Расчетные операции по счетам клиентов в соответствии с Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк« совершаются на основании электронных документов, полученных от клиентов с использованием системы «Клиент-Банк«.

4.3.4.3. При отражении операций по счетам «Ностро« Банка в валюте РФ и в иностранной валюте используются аутентифицированные сообщения соответствующих форматов системы S.W.I.F.T., которые хранятся в документах дня.

4.3.4.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются в отдельном программном комплексе на основании реестра, получаемого из процессингового центра.

4.3.4.5. Сделки, заключаемые Департаментом финансовых рынков Банка на денежном и фондовом рынке, принимаются для оформления и учета на основании первичных документов:

- «TICKET« - документа о параметрах сделки, автоматически сформированного системой REUTERS DEALING 3000, который является распоряжением на перечисление денежных средств по выполнению обязательств Банка по сделкам;
- распорядительных записок;
- иных документов, утвержденных правилами внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами Банка.

4.3.4.6. Аналитический учет операций по привлечению денежных средств от физических лиц ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка (Филиала) данные операции отражаются на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе валют и дополнительных офисов.

4.3.4.7. Аналитический учет операций с использованием банковских карт VISA, по которым банком-спонсором выступает АКБ «ГЛОБЭКСБАНК«, ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка операции с использованием банковских карт отражаются на сводных лицевых счетах в разрезе валют.

4.3.4.8. Аналитический учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка расчеты с работниками по оплате труда отражаются на сводных лицевых счетах.

4.3.4.9. Аналитический учет требований и обязательств по срочным сделкам ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка требования и обязательства по срочным сделкам отражаются на сводных лицевых счетах раздела Г.«Срочные сделки« в разрезе валют.

4.3.5. Банк обеспечивает сохранность учетной информации с момента ее возникновения в порядке и сроки, определенные правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным базам данных по мере возникновения такой необходимости в течение указанных выше сроков.

4.4. Отчетность Банка

4.4.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным Головного банка, Филиалов и сводную отчетность в целом по Банку в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.4.2. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета, подписывается Президентом и Главным бухгалтером Банка (Управляющим и Главным бухгалтером филиала) или лицами, их замещающими (исполняющими обязанности) в установленном законодательством порядке,

либо их заместителями, а также другими лицами, образцы подписей которых согласованы с территориальными управлениями ЦБ РФ и представлены в подразделения ЦБ РФ в установленном порядке.

4.4.3. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, отраженных в период составления годового бухгалтерского отчета в порядке, установленном указаниями ЦБ РФ и настоящей Учетной политикой.

4.4.4. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и подлежат публикации в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ.

4.4.5. Баланс и отчетность за воскресные и праздничные дни, установленные в РФ, не составляются, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ либо внутренними документами Банка.

4.4.6. Баланс Банка и оборотная ведомость по счетам Банка формируются и печатаются ежедневно в порядке, установленном Положением № 205-П, подписываются Президентом и Главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

4.4.7. Регистры бухгалтерского учета, предусмотренные Положением №205-П, а именно: «Ведомость остатков по счетам кредитной организации«, «Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией«, хранятся в электронном виде.

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов. Структурные подразделения, ведущие аналитический учет в отдельных программных модулях, ежедневно распечатывают ведомости открытых и закрытых лицевых счетов аналитического учета. На каждое первое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов выводится на печать в целом по Головному банку (Филиалу) и заверяется подписью Главного бухгалтера Банка (Филиала) либо его заместителем, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов в целом по Головному банку (Филиалу).

4.5. Инвентаризация

4.5.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых требований и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки.

4.5.2. Инвентаризация имущества, финансовых требований и финансовых обязательств Банка осуществляется в соответствии с приказом Президента Банка о проведении инвентаризации, в котором устанавливаются сроки начала и окончания работ по инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии Головного банка. В филиале Банка состав инвентаризационной комиссии утверждается приказом Управляющего филиалом.

4.5.3. Порядок проведения инвентаризации, оформление ее результатов и порядок отражения в бухгалтерском учете регламентирован отдельным внутренним нормативным документом Банка.

4.6. Внутренний контроль

4.6.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах«;
- Положения № 205-П;
- других действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.6.2. Все бухгалтерские операции, совершаемые в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

4.6.3. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 Положения №205-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

4.6.4. Службой внутреннего контроля осуществляются тематические и документальные проверки деятельности отдельных подразделений Банка в соответствии с утвержденным планом проверок.

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Учет уставного капитала

5.1.1. Уставный капитал Банка учитывается по номинальной стоимости на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества« в валюте РФ. Указанный счет открывается в балансе Головного банка.

5.1.2. Аналитический учет уставного капитала ведется на лицевых счетах балансового счета 10207, открываемых по каждому акционеру.

5.2. Кассовые операции

5.2.1. Оформление и учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 09.10.2002 №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации« (с изменениями и дополнениями) (Положение № 199-П).

5.2.2. По операциям, проведенным за день, подлежат выводу на печать кассовые журналы по приходу и расходу (в двух экземплярах) и реестры операций с наличной валютой и чеками.

5.2.3. Книга учета денежной наличности и других ценностей (Приложение №17 к Положению № 199-П) ведется кассовым работником в электронном виде. Ежедневно листы книги распечатываются и подписываются лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, и лицом, ответственным за сверку кассовых оборотов с данными бухгалтерского учета. Оформленные листы Книги учета наличности и других ценностей подшиваются в отдельное дело.

5.2.4. Денежные средства в банкоматах, находящихся в собственности, лизинге, аренде учитываются на счете 20208 «Денежные средства в банкоматах«.

5.2.5. Суммы излишков/недостач, выявленных при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами«.

5.2.6. Суммы недостач денежных средств, выявленные в кассовом подразделении, отражаются:

- по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам« - в случае, если установлено, что виновное лицо - работник Банка;

- по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами« - в случае, если виновные лица не установлены.

5.2.7. Суммы излишков, выявленных в кассовом подразделении, отражаются в момент обнаружения по счету 70107 «Другие доходы« символ 17306 «От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей«.

5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Валютные операции, в том числе конверсионные и срочные сделки, Банк осуществляет в полном соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с валютными ценностями, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, не противоречащей законодательству РФ.

5.3.1. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется по методу двойной оценки (в валюте совершения операции и рублях по официальному курсу ЦБ РФ).

5.3.2. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке - в рублевом эквиваленте и учетных ценах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется на основе устанавливаемых Банком России котировок покупки аффилированных драгоценных металлов. Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов (золота, серебра, платины, палладия) в Банке учетные цены вступают в силу в рабочий день, следующий за днем их утверждения, и действуют до установления Банком России новых значений указанных котировок.

5.3.3. Операции по покупке/продаже безналичной валюты, драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ от 21.03.1997 № 55 «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях« (Положение №55).

5.3.4. Операции Банка с физическими лицами с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц«.

5.3.5. Учет требований и обязательств по срочным сделкам покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов ведется на внебалансовых счетах по срокам до момента исполнения сделки. При отражении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, учет ведется на соответствующих счетах по сроку от даты заключения сделки до даты исполнения всех обязательств по сделке. По мере изменения сроков, оставшихся до исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества календарных дней с отчетной даты до момента расчетов по данной операции. В день наступления даты расчетов учет срочной сделки на счетах раздела Г «Срочные сделки« прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах.

5.3.6. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов, внебалансовых счетов раздела В, счетов доверительного управления раздела Б, счетов срочных сделок раздела Г) в иностранных валютах производится по мере изменения ЦБ РФ курса иностранных валют к валюте РФ.

Переоценка счетов в иностранной валюте производится по официальному курсу иностранных валют к рублю, установленному ЦБ РФ на данный день.

5.3.7. Для целей аналитического учета на балансовых счетах 61306 «Переоценка средств в иностранной валюте - положительные разницы«, 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы«, 61308 «Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы«, 61408 «Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы« ведутся отдельные лицевые счета:

- по учету нереализованной курсовой разницы,
- по учету реализованной курсовой разницы.

Суммы курсовых разниц, отраженные по счетам 61306, 61406, 61308, 61408 ежемесячно (в последний рабочий день месяца) списываются на соответствующие счета доходов/расходов.

5.3.8. При переоценке лицевых внебалансовых счетов раздела В «Внебалансовые счета« суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи« ;
- 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи«.

5.3.9. При переоценке лицевых счетов срочных операций суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)«;
- 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)«;
- 93901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (отрицательные)«;
- 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)«.

Суммы курсовых разниц по срочным сделкам списываются со счетов раздела Г.« Срочные сделки« по мере наступления сроков исполнения срочных сделок (по сделкам с разными сроками - при исполнении первой по срокам от даты расчетов).

5.3.10. При совершении операций между Банком и контрагентом по покупке/продаже безналичной иностранной валюты в рамках заключенных договоров используются балансовые счета 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам«.

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических и юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете прямой корреспонденцией между счетами клиента, открытыми на основании договора счета/вклада. Счета 47405/47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты« используются для депонирования средств клиента - юридического лица для последующей покупки или продажи иностранной валюты и в случае отсутствия у клиента - юридического лица счета в покупаемой или продаваемой валюте.

5.3.11. Полученная реализованная курсовая разница от операций покупки/продажи безналичной иностранной валюты, конверсионных операций с безналичной иностранной валютой отражается в установленном порядке на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 61306, 61406 «Переоценка средств в иностранной валюте«.

Полученная реализованная курсовая разница от операций с драгоценными металлами отражается в установленном порядке на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 61308, 61408 «Переоценка драгоценных металлов«.

5.3.12. Операции по приобретению/продаже наличной валюты одного государства за безналичную валюту того же государства у банков для подкрепления кассы на основании договоров о проведении операций по купле-продаже наличной иностранной валюты (банкнотные сделки) учитываются на балансовых счетах второго порядка 47422 «Обязательства банка по прочим операциям« и 47423 «Требования банка по прочим операциям«.

5.3.13. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются на балансовых счетах 701 «Доходы«, 702 «Расходы« по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты и не переоцениваются.

5.4. Расчеты Банка

Банк осуществляет расчеты:

- через корреспондентский счет в Банке России (корреспондентские субсчета филиалов в подразделениях Банка России);
- через расчетную систему Банка (счета ЛОРО, НОСТРО, счета межфилиальных расчетов).

5.4.1.Расчеты по счетам клиентов

5.4.1.1. Операции по счетам клиентов осуществляются Банком на основании платежных документов, представляемых клиентами на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов.

Передача электронных платежных документов для проведения операций по счетам клиентов осуществляется по электронной системе «Клиент-Банк«, обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронную подпись уполномоченных лиц клиента, и регулируется Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк«.

5.4.1.2. Для систематизации архивной базы данных Головного банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного структурного подразделения Головного банка в другое номер счета клиента, открытый в предыдущем подразделении, сохраняется.

5.4.1.3. Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с иностранными валютами, как с резидентами,

так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике в части, не противоречащей законодательству РФ.

5.4.1.4. При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств с валютного счета клиента в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам« с отражением курсовой разницы на лицевых счетах балансовых счетов 61306/61406 «Переоценка средств в иностранной валюте«.

5.4.1.5. Отражение операций по специальным карточным счетам клиентов происходит на основании платежных документов, приходных документов и реестров процессингового центра.

5.4.1.6. Плата за услуги Банка списывается со счета клиента в безакцептном порядке (на основании договора банковского счета) с оформлением мемориального ордера. В случае отсутствия денежных средств на счете клиента-юридического лица Банк оформляет платежное требование, оплачиваемое без акцепта плательщика, для помещения в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов.

5.4.1.7. Вторые экземпляры выписок по счетам клиентов хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

5.4.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.4.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

Расчеты по счетам клиентов - банков-респондентов осуществляются в соответствии с действующим законодательством, соглашением об установлении корреспондентских отношений.

Счета ЛОРО в Банке с нулевыми остатками, открытые кредитным организациям-резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, закрываются.

При наличии денежных средств на указанных счетах остатки этих средств переносятся на балансовый счет № 47422 и хранятся 5 лет с даты исключения кредитных организаций из Книги государственной регистрации.

Невостребованные по истечении указанного срока остатки денежных средств относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70107 «Другие доходы«.

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации -нерезидента направляется запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра.

Остатки денежных средств на счетах ЛОРО в Банке, принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются в общеустановленном для счетов ЛОРО порядке до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа о ликвидации кредитной организации - нерезидента.

При получении соответствующего подтверждения остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных кредитных организаций-нерезидентов относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету №70107 «Другие доходы«.

5.4.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

Расчеты по счетам НОСТРО осуществляются в соответствии с действующим законодательством, с договорами об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, а также внутренними документами Банка.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения рейсов от МЦИ ЦБ РФ.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в Сбербанке РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения SWIFT сообщений из Сбербанка РФ.

Расчеты по счетам НОСТРО в иностранной валюте в кредитных организациях, действующих на территории РФ, а также в банках-нерезидентах осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений, международными правилами, обычаями делового оборота и внутренними документами Банка.

Выписки по корреспондентским счетам в иностранной валюте обрабатываются Банком в режиме «день в день«.

5.4.3.Расчеты с филиалами Банка

Операции между Головным банком и Филиалами в российских рублях, иностранной валюте, документооборот и другие особенности операций регламентированы Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации«, а также внутренними нормативными документами Банка.

5.4.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

Расчеты по операциям с использованием банковских карт осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт«, правилами международных платежных систем, договорами, заключенными с банками и клиентами, и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт через банкоматы и иных операций с использованием банковских карт осуществляется в Головном банке и Филиалах на основании реестров процессингового центра.

Расчеты Головного банка с Филиалами по операциям с банковскими картами проводятся в день проведения клиринга требований и обязательств участников расчетов на основании сформированных по результатам клиринга Реестров расчетных документов для каждого участника (филиала).

5.4.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета.

Переводы денежных средств физическими лицами без открытия счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение принятых и полученных сумм переводов без открытия счета отражается на следующих балансовых счетах:

- 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы«;
- 40909 «Переводы в Российскую Федерацию«;
- 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам«;
- 40911 «Транзитные счета«;
- 40912 «Переводы из Российской Федерации«;
- 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами«.

5.5. Кредитно-депозитные операции

5.5.1. Условия кредитования заемщиков определяются Кредитной политикой Банка.

5.5.2. При заключении сделки привлечения/размещения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения денежных средств (отражение денежных средств как кредита или депозита) осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с привлечением (размещением) денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозитные операции, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.5.3. Срок привлечения/размещения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней со дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, до момента истечения срока привлечения/размещения.

5.5.4. В случаях, когда ранее установленный срок привлечения/размещения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, определение нового срока вклада зависит от условий договора. Бухгалтерский учет возобновленного вклада может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывался вклад при заключении договора:

- если в соответствии с условиями договора новый срок вклада определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма вклада;
- если в соответствии с условиями договора новый срок вклада, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.5.5. Перечисление денежных средств в иностранной валюте клиентам (юридическим лицам-резидентам РФ) в соответствии с заключенными кредитными договорами производится на текущие валютные счета клиентов.

5.5.6. Суммы залога и поручительства, полученные в обеспечение размещенных Банком средств, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах на основании договора залога или поручительства, но не позднее даты размещения средств, если на момент размещения залог уже оформлен, либо позднее даты размещения, но не позднее дня оформления залога.

5.5.7. Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

5.5.8. Выпущенные Банком векселя, принятые в обеспечение размещенных средств и помещенные на хранение в хранилище операционной кассы Банка (филиала), учитываются на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения« по номинальной стоимости векселя до момента его выдачи из операционной кассы.

Залоговая стоимость по выпущенным Банком векселям, принятым в обеспечение размещенных средств, отражается на внебалансовом счете 91303 «Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам« на основании договора залога не позднее даты размещения.

5.5.9. Начисление процентов по привлеченным/размещенным денежным средствам производится в соответствии с условиями договоров на привлечение/размещение денежных средств в порядке, определенном законодательством РФ.

5.5.10. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и количество дней в году, равное 365 (366) для резидентов РФ, и равное 360 или 365 (366) дней для нерезидентов РФ (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка - правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

5.5.11. Начисление процентов по безнадежной и (или) нереальной к взысканию ссудной (вексельной) задолженности, списанной с баланса, не производится.

5.5.12. Отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным/размещенным денежным средствам производится не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца за весь текущий месяц, включая дни после этого последнего рабочего дня месяца (если последний рабочий день не является последним календарным днем текущего месяца).

5.5.13. Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентов производятся в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.08.1998 № 39-П «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета«.

5.5.14. Аналитический учет по балансовому счету 47411 « Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц« ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

5.5.15. Погашение задолженности по кредитному договору производится в порядке, предусмотренном ст. 319 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором.

5.5.16. При погашении в один день задолженности по сделкам размещения на межбанковском рынке, имеющим разные даты заключения сделки и одну дату погашения, первой погашается сделка с наиболее ранней датой заключения, если в договоре или в платежном документе не указано иное.

5.5.17. Аналитический учет привлеченных (размещенных) межбанковских кредитов (депозитов) ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков привлечения (размещения), включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по привлечению (размещению) межбанковских кредитов (депозитов), по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.6. Операции с ценными бумагами (кроме векселей)

5.6.1. Учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Положением №55, Приложением №11 к Положению № 205-П и внутренними нормативными документами Банка. Отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

5.6.2. Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к торговому, инвестиционному портфелям или портфелю контрольного участия в соответствии с распоряжением Департамента финансовых рынков.

Решение о межпортфельном переводе принимается Департаментом финансовых рынков.

5.6.3. Ценные бумаги подлежат обязательному перемещению по соответствующим балансовым счетам учета котируемых/некотируемых ценных бумаг в следующих случаях:

- если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит переносу на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг;
- если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит переносу на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг (торгового или инвестиционного портфеля);
- при невыполнении условий обратной продажи ценной бумаги, некотируемая ценная бумага переносится на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг, котируемая ценная бумага переносится на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг (торгового или инвестиционного портфеля).

5.6.4. Котируемые ценные бумаги, зачисленные в торговый портфель, учитываются по рыночной цене.

В качестве рыночной цены признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли на текущий операционный день в соответствии с требованиями Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

5.6.5. В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, принадлежащих Банку, применяется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска.

5.6.6. В день совершения операций с котируемыми ценными бумагами торгового портфеля, включая перевод из других портфелей, остаток ценных бумаг данного выпуска на конец дня подлежит переоценке по рыночной цене.

Переоценка всех котируемых ценных бумаг торгового портфеля осуществляется не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

В последний рабочий день отчетного месяца после проведения переоценки ценных бумаг сальдо по соответствующему лицевому счету переоценки относится на счета по учету доходов либо расходов от переоценки ценных бумаг балансовых счетов 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами«, 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами«.

5.6.7. Учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля, затрат, связанных с приобретением ценных бумаг инвестиционного портфеля, затрат, связанных с

приобретением ценных бумаг портфеля контрольного участия ведется на балансовом счете 50905 «Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг« в валюте РФ.

Затраты по реализации, относящиеся к сделке с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения (инвестиционный портфель и портфель контрольного участия), отражаются на счетах выбытия (реализации) 61203,61204 «Выбытие (реализация) ценных бумаг«, минуя счет 50905.

5.6.8. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг торгового портфеля (кроме расходов на консультационные и информационные услуги), производится на расходы Банка по символу 24206 «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)« в целом по торговому портфелю ежемесячно в последний рабочий день месяца. Затраты на приобретение ценных бумаг торгового портфеля списываются на расходы пропорционально количеству по всем сделкам на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству по всем сделкам на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по формуле Зр=З х Р/(О+П), где:

Зр - затраты, подлежащие списанию на расходы;

З - остаток на лицевых счетах «Затраты по приобретению«;

Р - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию;

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца;

П - количество ценных бумаг по всем сделкам на приобретение

5.6.9. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг инвестиционного портфеля и портфеля контрольного участия, производится на счета выбытия (реализации) по методу ФИФО в момент выбытия ценной бумаги.

5.6.10. Депозитарный учет ценных бумаг Головным банком и Филиалами Банка ведется по принципу централизованного депозитарного учета в соответствии с письмом ЦБ РФ от 12.05.1997 № 34-З-З-9/1071 «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации«.

При составлении сводного отчета по форме № 101 по счетам ДЕПО обороты и остатки на межфилиальных счетах исключаются.

5.6.11. Приобретение и реализация долей участия в уставных капиталах юридических лиц производится на основании заключенных договоров по решению Правления Банка. Участие Банка в уставных капиталах организаций и предприятий учитывается в балансе Головного банка.

5.6.12. Под операцией РЕПО понимается приобретение (реализация) котируемых и некотируемых эмиссионных ценных бумаг по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (покупки) в том же количестве и по ценам, установленным соответствующим договором (договорами).

Котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно зачисляются в торговый портфель и учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента).

Котируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 календарных дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования« и 508 «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования«. Некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим обратную продажу в срок более 180 дней, учитываются на счетах инвестиционного портфеля 502 «Некотируемые долговые обязательства« и 507 «Некотируемые акции«.

Требования и обязательства по обратному выкупу (продаже) ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах главы Г. «Срочные сделки« в соответствии с Положением № 205-П.

Доход (расход) в виде разницы между стоимостью ценных бумаг по первой (покупка ценных бумаг) и второй части (продажа ценных бумаг) договора с обратной продажей учитывается на счете 70102 - символы 12401 - 12407 (70204 - символ 24205).

В случае если ценные бумаги, приобретенные по договорам с обратной продажей, на момент исполнения второй части (продажа ценных бумаг) ранее проданы, исполнение второй части операции РЕПО осуществляется за счет ценных бумаг, находящихся в торговом портфеле и учитываемых на балансовых счетах второго порядка 50104 - 50110, 50605 - 50608. Если ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах второго порядка 50104 - 50110, 50605 - 50608, того же выпуска, в том же количестве не достаточно, выбывают ценные бумаги, приобретенные по другой операции РЕПО. При этом в первую очередь списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка 50113,50611 ценных бумаг, приобретенных по операции РЕПО.

При невыполнении условий обратной продажи некотируемой ценной бумаги, числящейся в торговом портфеле, она переносится в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. Котируемая ценная бумага со счетов 50113, 50611 переносится на балансовые счета торгового портфеля 50104 - 50110, 50605 - 50608, либо в инвестиционный портфель на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

5.6.13. Учет биржевых контрактов типа «фьючерс«, базовыми активами которых являются фондовые индексы и товарные активы, заключаемые Банком от своего имени и за свой счет, которые не предусматривают поставки базового актива, а предполагают проведение только денежных расчетов в будущем, необходимо отражать на внебалансовых счетах № 933 «Требования банка по поставке денежных средств« и № 963 «Обязательства банка по поставке денежных средств« раздела Г.«Срочные сделки« в сумме стоимости базового актива. Вариационная маржа отражается на счетах доходов/расходов в дату зачисления/списания по символам 17313 «От проведения фьючерсных операций«/29412 «По фьючерсным операциям«.

5.7. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

В настоящей Учетной политике основные средства, нематериальные активы, материальные запасы именуются «имущество«.

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 Положения № 205-П.

Средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств, относятся к затратам капитального характера (далее капитальные вложения), учитывающимся отдельно от текущих затрат Банка.

В бухгалтерском учете капитальные вложения отражаются на счете по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов по каждому объекту.

Для обеспечения деятельности филиала, а также в целях контроля за сохранностью, движением и использованием материальных ценностей Головной банк вправе изымать и передавать имущество на баланс филиала.

5.7.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета основные средства разделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

5.7.1.1. К основным средствам производственного назначения относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, автомобили.

К основным средствам не относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), осуществленные банком после 01.01.2005, а также капитальные затраты (неотделимые улучшения) произведенные ранее, но не введенные в эксплуатацию до 01.01.2005.

5.7.1.2. К основным средствам непроизводственного назначения относится часть имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, относящееся к объектам социально-культурного назначения, обеспечения отдыха и досуга работников Банка (детские сады, клубы, санатории, жилой фонд и другие объекты).

5.7.1.3. В составе основных средств учитываются:

- земельные участки, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- основные средства, числящиеся в балансе Банка по состоянию на 01.01.2002;
- затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка (филиалов), произведенные после 01.01.2003, сумма которых составляет более 10 000 рублей включительно, без НДС.

5.7.1.4. Не относятся к основным средствам:

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- имущество, стоимостью менее 10 000 рублей включительно без НДС, независимо от срока службы;
- затраты на приобретение книг, изданий, справочников;
- затраты на приобретение специальной одежды, специальной обуви, выдаваемой сотрудникам Банка в соответствии с требованиями законодательства, независимо от стоимости и срока службы.

5.7.1.5. Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная эксплуатация в качестве неотъемлемой части обособленного комплекса.

5.7.2. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд свыше 12 месяцев независимо от стоимости, в том числе:

- исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное название, патент;
- владение «ноу-хау«.

5.7.3. Материальные запасы

5.7.3.1. Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

5.7.3.2. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка по себестоимости единицы запаса по мере их передачи в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада или актов передачи в эксплуатацию имущества.

Количественный учет имущества, переданного в эксплуатацию, стоимость которого находится в пределах от 15 минимальных размеров оплаты труда до 10 000 рублей включительно без учета НДС, а по таким видам имущества как оборудование для кассового узла, средства вычислительной техники, средства связи и телефонизации, спецоборудование в пределах от 5 минимальных размеров оплаты труда до 10 000 рублей включительно без НДС, и сроком полезного использования более 12 месяцев (в том числе ранее относимого к малоценным и быстроизнашивающимся предметам), ведется материально ответственными лицами в инвентарных карточках и аналитических регистрах количественного учета до выбытия имущества.

5.7.3.3. Канцтовары однократного использования стоимостью менее 5 минимальных размеров оплаты труда до выдачи их в эксплуатацию учитываются на счете 61008 «Материалы«.

Учет боеприпасов производится на счете 61008 «Материалы«.

Учет специальной, форменной одежды и защитного инвентаря осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.7.3.4. Порядок учета приобретенных Банком платежных карт до процедуры персонализации (неперсонализированные банковские карты) и платежных карт после процедуры персонализации определяется внутренними нормативными документами Банка.

5.7.4. Оценка имущества

5.7.4.1. При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в следующем порядке:

- приобретенное за плату, в том числе бывшее в эксплуатации, - в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление имущества складываются:

а) из сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи (продавцу);

б) из сумм, уплачиваемых организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

в) из сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;

г) из таможенных пошлин и иных платежей;

д) из вознаграждений, уплачиваемых посреднической организации, через которую приобретено имущество;

е) из иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением имущества и затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное в счет вклада в уставный капитал Банка - в денежной оценке, согласованной акционерами с учетом фактических затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также при оплате неденежными средствами (по договору мены) - по рыночной цене идентичной продукции на дату оприходования с учетом затрат по доставке и доведению имущества до состояния, в котором оно пригодно к использованию. Рыночная цена определяется в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации - по стоимости имущества, определенной договором отступного или соглашением о новации, в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- приобретенное по договорам залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст.350 ГК РФ;

- приобретенное по договору долгосрочной аренды после выкупа стоимости арендуемого имущества - по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

5.7.4.2. Определение первоначальной стоимости имущества осуществляется с учетом следующих особенностей:

- по объектам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в первоначальную стоимость включается сумма уплаченного НДС;

- по объектам, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2003, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, отражается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный« и списывается на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

5.7.4.3. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

5.7.4.4. Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

5.7.5. Начисление амортизации

5.7.5.1. Погашение стоимости основных средств и нематериальных активов осуществляется путем начисления амортизации.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом с учетом следующих особенностей:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР«, т.е. исходя из норм, установленных при принятии объекта к учету;

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы« (Постановление Правительства РФ № 1).

5.7.5.2. Начисление амортизации по капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, осуществляется в течение срока аренды, оставшегося на момент ввода в эксплуатацию завершенных капитальных вложений.

5.7.5.3. Начисление амортизации не производится по следующим объектам основных средств:

- по объектам внешнего благоустройства;

- по земельным участкам и объектам природопользования;

- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;

- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- по основным средствам, переведенным на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

- по основным средствам, переведенным на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев

- по объектам жилищного фонда.

5.7.5.4. По имуществу, находящемуся по состоянию на 01.01.2005 в безвозмездном пользовании, амортизация начисляется с 01.01.2005 исходя из срока полезного использования установленного при приобретении.

5.7.5.5. По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей, с 01.01.2007 норма амортизации применяется без учета специального коэффициента.

5.7.5.6. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

5.7.6. Определение срока полезного использования

5.7.6.1. Основные средства, введенные в эксплуатацию после 01.01.2002, распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, определяемыми как минимальный срок использования объекта, установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1, кроме капитальных вложений в арендованные объекты основных средств.

Амортизационная группа	**Срок полезного использования, месяцы**
I	13
II	25
III	37
IV	61
V	85
VI	121
VII	181
VIII	241
IX	301

X	361

5.7.6.2. Особенности определения срока полезного использования основных средств:

- срок полезного использования приобретенных основных средств, а также основных средств, полученных в виде вклада в уставный капитал, в том числе ранее бывших в эксплуатации, определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации на основании полученных от продавца (организации, передающей основные средства в уставный капитал) документов, подтверждающих срок эксплуатации приобретаемого основного средства.

Если фактический срок эксплуатации объекта основных средств у предыдущего собственника равен или превышает срок его полезного использования, а также при отсутствии документов, подтверждающих фактический срок эксплуатации основного средства, срок полезного использования приобретенных основных средств устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями, требованиями техники безопасности и другими факторами;

- срок полезного использования приобретенных (полученных) основных средств, не указанных в амортизационных группах, устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями и/или рекомендациями организаций-изготовителей.

5.7.6.3. По всем вновь приобретаемым нематериальным активам срок полезного использования устанавливается Актом ввода в эксплуатацию нематериального актива на основании технических документов (технических характеристик), условий договора; при невозможности установления срока полезного использования принимается срок полезного использования 10 лет.

5.7.6.4. Срок полезного использования завершенных и принятых к учету капитальных вложений в арендованные объекты основных средств (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, устанавливается исходя из срока аренды.

5.7.6.5. Срок полезного использования объекта основных средств может быть увеличен, если при достройке, дооборудовании, модернизации, техническом перевооружении произошло улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта.

По объектам основных средств, принятым к учету после 01.01.2002, увеличение срока полезного использования может быть осуществлено в пределах максимального срока, установленного для той амортизационной группы, в которую включен такой объект.

По объектам основных средств, принятым к учету до 01.01.2002, увеличение срока полезного использования устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно с учетом технических характеристик и требований техники безопасности.

При осуществлении капитальных вложений в арендованные здания (помещения) банк самостоятельно определяет перечень затрат относимых к отделимым или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.7.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отделимых улучшений устанавливается комиссией на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, но не менее срока полезного использования установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1.

5.8. Средства в расчетах

5.8.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.8.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами«:

- платежи по перечислению авансов, предварительной оплаты ценностей и услуг согласно заключенным договорам, относящимся к хозяйственной деятельности Банка, капитальные вложения, возмещаемые арендодателем (после ввода в эксплуатацию и до возмещения арендодателем) отражаются на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями«;

- расчеты по уплате госпошлин по судебным делам, комиссий за ведение счетов, оказание расчетных услуг по заключенным договорам об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, членских взносов в организации и других аналогичных платежей отражаются на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами«.

В целях контроля за движением средств в расчетах отнесение сумм на расходы, расходы будущих периодов, осуществляется через счета расчетов с дебиторами, кредиторами, если иное прямо не установлено в нормативных документах ЦБ РФ.

5.8.1.2. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных программ с отражением в балансе итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда«.

5.8.1.3. Учет расчетов с работниками банка по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 60307, 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам«, открываемым в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (для оплаты приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ,

оказанных услуг, приобретаемых почтовых конвертов и марок, расходов по отправке банковской корреспонденции);

- служебные расходы (для оплаты услуг нотариусов и т.п.);
- командировочные расходы,
- представительские расходы.

Сроки и размеры денежных сумм, выдаваемых под отчет, определяются приказами Президента Банка.

В филиалах Банка состав подотчетных лиц, сроки и размер денежных средств, выдаваемых под отчет, определяется приказом Управляющего филиалом.

Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы в Банке осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Нормы командировочных расходов утверждаются Приказом Президента Банка и распространяются на филиалы Банка.

5.8.1.4. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, по решению Совета директоров подлежат зачислению в доходы Банка.

5.8.1.5. При наступлении страхового случая по операциям, по которым заключены соответствующие договоры страхования, образовавшиеся затраты учитываются на счетах дебиторской задолженности до получения страхового возмещения от страховой компании.

При получении сумм страхового возмещения они направляются на погашение дебиторской задолженности по соответствующей операции. Если сумма страхового возмещения меньше, чем сумма дебиторской задолженности, то сумма задолженности, не возмещенная страховой компанией, перечисляется на соответствующий счет расходов Банка.

5.8.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.8.2.1. Исчисление налогов в Банке и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими законодательными, нормативными и правовыми актами РФ, субъектов РФ, регулирующими налоговые правоотношения.

5.8.2.2. Учет расчетов с бюджетом по налогам регламентируется Порядком бухгалтерского учета расчетов по налогам и сборам с бюджетами всех уровней в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК«, утвержденным Приказом Президента от 15.03.2005 № 60.

5.8.2.3. Для отражения сумм начисленных налогов и проведения расчетов с бюджетом в балансе Банка на балансовых счетах 60301 и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам« открываются лицевые счета по каждому виду налога в разрезе бюджетов.

В балансе филиалов Банка открываются лицевые счета по расчетам с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, единому социальному налогу, налогу на доходы физических лиц, по региональным и местным налогам и сборам.

5.8.2.4.Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется в балансе Головного банка на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60301/60302 «Расчеты с бюджетом по налогам«.

5.8.2.5. Уплата в бюджет НДС, полученного от операций, облагаемых НДС (в целом по Банку, включая обособленные подразделения), осуществляется по месту нахождения Головного банка.

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные Головным офисом и дополнительными офисами от проведения операций, облагаемых НДС, ежедневно отражаются в балансе Банка по мере совершения операций на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный«.

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные Филиалами от проведения операций, облагаемых НДС, учитываются в течение месяца в балансе Филиалов на лицевых счетах балансового счета 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный«.

Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца Филиал осуществляет расчеты с Головным банком по передаче сумм полученного НДС.

5.8.2.6. Налог на добавленную стоимость, полученный Головным банком от облагаемых налогом операций, а также налог, переданный Филиалами на баланс Головного банка, в полном объеме относится на расчеты с бюджетом.

5.8.2.7. Суммы НДС, уплаченные по приобретаемым товарам, работам и услугам с 01.01.2004 отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный«.

Суммы уплаченного НДС списываются со счета 60310 на расходы Банка (счет 70209 символ 29416 «Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы«) по мере:

- оказания услуг, выполнения работ не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца;
- передачи материальных ценностей в эксплуатацию (производство);
- ввода в эксплуатацию капитальных вложений в арендованные здания (помещения).

5.8.2.8. Расчеты по начислению и уплате единого социального налога отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60303,60304 «Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату«.

5.9. Доходы и расходы будущих периодов

5.9.1. Полученные Банком доходы и произведенные расходы в отчетном периоде, относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете соответственно на балансовых счетах 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям« и 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям«.

5.9.2. К расходам будущих периодов, учитываемым на лицевых счетах балансового счета 61403, относятся:

- расходы по арендной плате, уплаченной арендодателю авансом, а также расходы по абонированию почтовых ячеек;

- оплата стоимости подписки на газеты, журналы или другие источники информации;

- предоплата за информационные услуги, в том числе информационно-консультационные услуги, предоставляемые в электронном виде (типа «Консультант +«, «Гарант« и др.), а также услуги разработчиков и дистрибьюторов, оказанные в процессе их эксплуатации;

- расходы на подготовку кадров, распределяемые равномерно между отчетными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;

- расходы на долговременную рекламу;

- суммы заработной платы, выплаченные в конце года в части, относящейся к следующему году;

- отчисления обязательных платежей, начисленные на суммы заработной платы, относящейся к следующему году;

- расходы по приобретению и сопровождению программных продуктов, если в условиях договора указан срок эксплуатации программного продукта и/или срок сопровождения договора;

- расходы, связанные с получением лицензий на определенный вид деятельности, если в лицензии указан срок ее действия;

- абонентская плата за телефон и другие услуги связи, уплаченные авансом по условиям договора;

- страховые взносы, уплаченные авансом;

- другие аналогичные, обоснованные расходы.

5.9.3. К доходам будущих периодов, учитываемым на счете 61304, относятся следующие виды доходов:

- доходы от сдачи имущества в аренду (в том числе от сдачи в аренду индивидуальных ячеек хранилища ценностей клиентов), полученные авансом и относящиеся к будущим месяцам;

- другие доходы, полученные авансом.

5.9.4. Доходы и расходы будущих периодов списываются соответственно на счета доходов и расходов при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся, при наличии документов, подтверждающих выполнение работ (оказание услуг) в соответствии с условиями договора

5.9.5. Доходы и расходы будущих периодов, полученные или оплаченные Банком в иностранной валюте, учитываются на соответствующих балансовых счетах 61304,61403 в иностранной валюте; списание на счета доходов и расходов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ на дату выполнения операции или по мере представления (получения) документов, подтверждающих выполнение работ (оказание услуг), по курсу ЦБ РФ, действующему на дату составления документа.

5.9.6. Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка и не возмещаемые арендодателем, до ввода в эксплуатацию учитываются на счете 60701, после ввода в эксплуатацию - на счете 61403, и списываются на расходы равномерно, исходя из оставшегося срока действия договора аренды (предварительного договора), заключенного и действующего на дату отражения на счете 61403.

По решению руководителя срок может быть пересмотрен исходя из ожидаемого срока использования арендованного здания (помещения) в соответствии с ожидаемой производительностью данного объекта.

При досрочном расторжении договора аренды остаток средств, числящийся на счете 61403, по данному договору на расходы списывается единовременно при подписании акта о возврате помещения из аренды.

5.10. Доходы и расходы

5.10.1. Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по кассовому методу, то есть доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

Исключением являются случаи, прямо установленные Положением № 205-П.

5.10.2. Аналитический учет доходов и расходов Банка ведется на лицевых счетах в разрезе статей, предусмотренных Схемой аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях (Приложение №3 к Положению №205-П), и структурных подразделений, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.11. Особенности отнесения на расходы отдельных видов затрат

Порядок отнесения Банком на расходы произведенных затрат по отдельным операциям имеет некоторые особенности.

5.11.1. Затраты на все виды ремонта основных средств (за исключением затрат на ремонт застрахованного имущества в связи с возникновением страхового случая, указанного в подпункте 5.7.1.5) относятся на расходы Банка на основании акта выполненных работ.

5.11.2. Расходы за обучение сотрудников Банка, состоящих в штате, отражаются в учете на основании договора с образовательным учреждением на обучение, подготовку (переподготовку) сотрудников, копии лицензии на ведение образовательной деятельности (либо ссылки на номер и дату лицензии в проспектах или договорах образовательного учреждения, когда из их содержания можно точно установить наличие лицензии), счета образовательной организации (при отсутствии такового - при наличии в тексте договора суммы, причитающейся к уплате образовательному учреждению), а также акта выполненных работ (оказанных услуг), других подтверждающих документов.

5.11.3. Представительские расходы относятся на расходы Банка при наличии первичных оправдательных документов, а также отчета о проведении представительского мероприятия, в котором указываются дата и место проведения мероприятия, программа встречи, приглашенные лица, наименование использованных продуктов и услуг.

5.11.4. Расходы по аренде основных средств и другого имущества с целью рекламы услуг Банка списываются в целях бухгалтерского учета на расходы по аренде ежемесячно равными долями в течение периода аренды.

Расходы по оплате рекламного места относятся на расходы по рекламе или прочие расходы информационного характера с учетом требований местного законодательства о рекламе.

5.11.5. Затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка, а также расходы по подключению выделенной телефонной линии, установке линий, подключению к сети, регистрации, выделению каналов связи, перестановке проводов, изменению категории линий и каналов относятся на расходы на основании актов выполненных работ (оказанных услуг) и предъявленных к оплате счетов.

5.11.6. Затраты на приобретение бланков строгой отчетности (расчетных денежных чековых книжек, бланков ценных бумаг и др.) списываются на операционные расходы Банка при оприходовании полученных ценностей в операционную кассу Банка в порядке, установленном нормативными документами ЦБ РФ.

5.11.7. Расходы Банка по выплате пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые два дня нетрудоспособности работника в соответствии с законодательством РФ отражаются как прочие расходы на содержание аппарата.

5.10.8. Расходы банка в виде капитальных вложений (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка учитываются по символу 29423 «Другие расходы«.

5.12. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

5.12.1. Формирование финансовых результатов Банка производится ежеквартально.

5.12.2. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) сумм, учтенных на лицевых счетах расходов, и в кредит счета учета прибылей (убытков) сумм учтенных доходов.

5.12.3. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного квартала.

Передача Филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка осуществляется один раз в год день через счета межфилиальных расчетов 30301 и 30302.

5.12.4. Порядок формирования и использования фондов Банка регламентируется Уставом и внутренними положениями Банка.

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

6.1. Общий порядок нумерации лицевых счетов, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, утвержденной Рабочим планом счетов.

Порядок заполнения знаков в номере лицевого счета, использование дополнительных аналитических признаков в номере лицевого счета определяются внутренними нормативными документами Банка. При открытии транзитных счетов клиентов - юридических лиц в 14-15 знаках номера лицевого счета используется символ 01.

6.2. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также драгметаллах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные следующими документами:

- Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000;
- Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации («Классификатор клиринговых валют«), утвержденным распоряжением ГТК России от 24.06.1998 N 01-14/694.

6.3. Накопительные счета открываются юридическим и физическим лицам, учредителям регистрируемого юридического лица на основании договора об открытии и ведении накопительного счета на определенный срок на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного (текущего) счета регистрируемого юридического лица.

Расходование средств с накопительных счетов не допускается.

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов.

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)

7.1. Дополнительные офисы все расчеты производят через корреспондентские счета Банка (Филиала). Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе Банка (Филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют. Дополнительные офисы в балансе Банка (Филиала) открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка (Филиала). Перечень операций, совершаемых дополнительными офисами, порядок открытия внутрибанковских счетов для отражения операций определяется внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Для проводки документов по корреспондентским счетам Банка дополнительные офисы на каждую сформированную пачку документов составляют реестр направленных платежей. Включение платежных документов клиентов дополнительных офисов в состав 1, 2, 3-го рейсов осуществляются как в пределах лимитов, установленных для каждого дополнительного офиса (индивидуального лимита), так и в целом для всех дополнительных офисов (совокупного лимита).

7.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают, если иное не предусмотрено внутренними нормативными и распорядительными документами Банка. Банк может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций (выдача денежных средств под отчет и т.п.) с соблюдением действующих правил.

7.4. Банк в целях осуществления контроля за работой дополнительных офисов и составления сводной отчетности устанавливает отдельными нормативными актами внутрибанковскую отчетность для дополнительных офисов. Требования по предоставлению информации для формирования сводной отчетности Банка обязательны для выполнения всеми дополнительными офисами.

8. Годовой бухгалтерский отчет

8.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета осуществляются необходимые подготовительные мероприятия в соответствии с распорядительными документами Банка.

8.2. Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка - срок окончания аудиторской проверки.

8.3. Годовой бухгалтерский отчет состоит из следующих документов:

- Годовой бухгалтерский баланс за отчетный год, составленный по форме, приведенной в приложении 8 к Положению №205-П;
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на 1 января отчетного года, составленный по форме, приведенной в Приложении №4 к Положению №205-П;
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.

8.4. Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

8.5. Под уровнем существенности для целей настоящей Учетной политики понимается то предельное значение события или ошибки в бухгалтерском учете, начиная с которого квалифицированный пользователь отчетности с большей степенью вероятности перестанет делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Для определения уровня существенности рассчитывается Числовое значение на основе финансового результата и величины собственных средств Банка по состоянию на отчетную дату. Процентные доли в размере 2 % от финансового результата и 5 % от величины собственных средств взвешиваются с весовыми коэффициентами 20 % и 80 % соответственно. Числовое значение определяется как сумма взвешенных процентных долей.

8.6. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность,
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

8.6.1. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат отражению в пояснительной записке.

8.6.2. В бухгалтерском учете подлежат отражению события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность. К таким событиям относятся:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (в полном объеме независимо от суммы);

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);

- 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 (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);

- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям) (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);

- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющих на определение финансового результата (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения);

- обнаружение после отчетной даты фактов выполнения работ (оказания услуг) за отчетный год, влияющих на определение финансового результата (сумма одного события больше рассчитанного Числового значения).

8.6.3. СПОД подлежат отражению только в балансе Головного офиса Банка в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета.

8.6.4. В первый рабочий день отчетного года после составления ежедневного баланса на первое число нового года осуществляется следующее:

- остаток, отраженный на счете 70301 «Прибыль отчетного года« подлежит переносу на счет 70302 «Прибыль предшествующих лет«;

- остаток, отраженный на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года« подлежит переносу на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет«.

8.6.5. СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на счетах 70302 «Прибыль предшествующих лет«, 70502 «Использование прибыли предшествующих лет«. При этом запрещается корреспонденция счетов 70302, 70502 со счетами по учету:

- уставного капитала;

- кассы;

- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов;

- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах;

- привлеченных и размещенных денежных средств;

- обязательств и требований по прочим операциям (счета 47422, 47423), расчетов с прочими кредиторами и дебиторами (счета 60322, 60323);

- расчетов с филиалами.

8.6.6. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю Главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном Положением 205-П (часть III).

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД«. Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД помещается в отдельное дело «Годовой отчет за 200 ___ год«.

8.6.7. При необходимости передачи на баланс Филиалов результатов отражения в бухгалтерском учете СПОД такая передача отражается в балансе текущим операционным днем следующего за отчетным года в корреспонденции со счетами расчетов с филиалами. При этом корреспонденция со счетами 70302, 70502 не допускается.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"
от 29.12.2006 №417

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей налогообложения

Версия – 3

Москва – 2006

Оглавление

		Стр.
1.	Общие положения	3
2.	Основные понятия и определения	3
3.	Налог на прибыль	3
4.	Налог на добавленную стоимость	11
5.	Налог на имущество	12
6.	Транспортный налог	13
7.	Региональные и местные налоги и сборы	13
8.	Единый социальный налог	13
9.	Выполнение Банком функций налогового агента	13

1. Общие положения

1.1. Учетная политика Банка для целей налогообложения разработана на основании НК РФ. Изменения в Учетную политику вносятся в случае изменения налогового законодательства, начала осуществления Банком новых видов деятельности, принципы и порядок налогообложения которых не были отражены в Учетной политике.

1.2. Банк исчисляет и уплачивает федеральные, региональные, местные налоги и сборы, установленные НК РФ, другими законодательными и нормативными актами РФ и субъектов Федерации, регулирующими вопросы налогообложения.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика – Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей налогообложения.

Банк – ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Филиал – филиал Банка.

Обособленные подразделения – ***представительства, дополнительные офисы филиалов Банка, расположенные в других субъектах Российской Федерации (кроме г. Москвы).***

Структурные подразделения – департаменты, управления, отделы, дополнительные офисы Банка.

Головной банк – Головной офис Банка и Структурные подразделения, расположенные в г. Москве.

Международный договор – международный договор, соглашение, конвенция, регулирующие вопросы налогообложения иностранных и российских организаций.

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации.

НДС – налог на добавленную стоимость.

3. Налог на прибыль

3.1. Система налогового учета

Налоговый учет Банка представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов бухгалтерского и налогового учета, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ:

- первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы (налоговая декларация).

3.2. Базовые принципы ведения налогового учета:

- формирование полной и достоверной информации для целей налогообложения в течение отчетного (налогового) периода;
- обеспечение контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налога в бюджет;
- последовательное применение норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

Система и принципы налогового учета обязательны для всех Структурных подразделений, Филиалов, Обособленных подразделений Банка, участвующих в системе налогового учета.

3.3. Исчисление налоговой базы по налогу на прибыль

Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода.

Отчетным периодом является первый квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года.
Налоговым периодом признается календарный год.

3.4. Подготовка информации и составление регистров налогового учета

Формы регистров налогового учета, порядок их заполнения и представления Структурными подразделениями, Филиалами и Обособленными подразделениями Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Полнота и достоверность данных налоговых регистров удостоверяется подписями руководителей Структурных подразделений, Филиалов и Обособленных подразделений Банка.

На основании информации и регистров налогового учета, представленных Структурными подразделениями, Филиалами и Обособленными подразделениями Банка, Управление налогообложения Департамента бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет налоговой базы и составляет

налоговую декларацию по налогу на прибыль в целом по Банку, включая Головной банк, Филиалы и Обособленные подразделения.

3.5. Исчисление сумм авансовых платежей по налогу на прибыль

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала года. Авансовые платежи по налогу на прибыль осуществляются исходя из сумм квартальных авансовых платежей, определяемых с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. В течение квартала уплачиваются ежемесячные авансовые платежи. Уплата ежемесячных авансовых платежей осуществляется в соответствии со статьей 286 НК РФ.

3.6. Определение доли прибыли и уплата авансовых платежей

Доля прибыли, приходящаяся на каждый Филиал, Обособленное подразделение, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и среднегодовой остаточной стоимости амортизируемого имущества этого Филиала, Обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и среднегодовой остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку (в соответствии со статьями 255, 259, 288 НК РФ).

Авансовые платежи по налогу на прибыль, а также суммы налога на прибыль, исчисленные по итогам отчетного периода в части, причитающейся в федеральный бюджет., а также в бюджет г. Москвы, в бюджеты субъектов Российской Федерации по месту нахождения Филиалов, Обособленных подразделений Банка уплачиваются Головным офисом с учетом особенностей, предусмотренных для крупных налогоплательщиков (ст.288 НК РФ)

При наличии нескольких обособленных подразделений на территории одного субъекта Российской Федерации распределение прибыли по каждому из этих подразделений Банком не производится. Сумма налога определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории субъекта Российской Федерации. Ответственным подразделением, через которое осуществляется уплата налога на территории отдельно взятого субъекта РФ, устанавливается филиал Банка, находящийся на территории данного субъекта РФ.

3.7. Доходы Банка

К доходам Банка в целях налогового учета относятся:

- выручка от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы.

Доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, указанные в статье 251 НК РФ.

Доходы Банка, не указанные в составе доходов от реализации в соответствии со статьей 249 НК РФ, относятся к внереализационным доходам.

3.8. Расходы Банка

В целях налогового учета расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (убытки) Банка.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме, т.е. затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обычаям делового оборота.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые обоснованные затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Все расходы банка являются косвенными.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и видов деятельности Банка подразделяются:

- на расходы, связанные с производством и реализацией;
- на внереализационные расходы.

Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к обеим группам расходов, Банк самостоятельно определяет, к какой именно группе относятся такие расходы на основании статей 253,265 НК РФ.

3.9. Материальные расходы Банка

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо включаемых в расходы в соответствии с Главой 25 НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей.

При списании на расходы выданных в эксплуатацию (для осуществления банковской деятельности) материалов, товаров (материальных ценностей) применяется метод оценки по стоимости единицы запасов (цена приобретения) в соответствии со статьей 254 НК РФ.

3.10. Расходы Банка на оплату труда

В расходы Банка на оплату труда включаются начисления работникам в денежной и/или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные трудовыми договорами (контрактами), требованиями законодательства Российской Федерации, локальными (внутренними) документами о порядке выплаты вознаграждений, относящихся к расходам на оплату труда в соответствии со статьей 254 НК РФ.

3.11. Расходы Банка по амортизации имущества

Амортизируемым имуществом в целях налогового учета признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности, используются им для деятельности, направленной на получение дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более двенадцати месяцев и первоначальной стоимостью более 10 000 рублей.

К амортизируемому имуществу относятся основные средства и нематериальные активы Банка. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется в соответствии со статьей 257 НК РФ.

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу и нематериальным активам осуществляется линейным способом, исходя из норм, исчисленных на основании сроков полезного использования амортизируемого имущества и нематериальных активов в соответствии со статьями 258 и 259 НК РФ.

Для целей налогообложения устанавливаются максимальные нормы амортизации по всем амортизационным группам амортизируемого имущества.

Срок полезного использования амортизируемого имущества определяется Банком исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе в соответствии с положениями Главы 25 НК РФ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 (Постановление № 1).

Наименования амортизационных групп	**Срок полезного использования, месяцы**
Первая группа	13
Вторая группа	25
Третья группа	37
Четвертая группа	61
Пятая группа	85
Шестая группа	121
Седьмая группа	181
Восьмая группа	241
Девятая группа	301
Десятая группа	361

Капитальные вложения в арендованные основные средства, используемые для выполнения работ, оказания услуг, подразделяются на отделимые и неотделимые:

- отделимые капитальные вложения в арендованные основные средства являются объектом амортизируемого имущества со сроком амортизации исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе в соответствии с положениями НК РФ и Постановлением № 1;
- неотделимые капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, произведенные с согласия арендодателя, являются амортизируемым имуществом. Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации, и документами арендодателя.

Банк включает в расходы отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со статьей 257 НК РФ.

Не подлежат амортизации в соответствии со статьей 256 НК РФ следующие виды амортизируемого имущества:

- приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;
- приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора;
- основные средства, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование; основные средства, переведенные по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев; находящиеся по решению руководства Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.
- неотделимые капитальные вложения в арендованные основные средства, осуществленные до 01.01.2006 года, не являются объектом амортизируемого имущества.

3.12. Внереализационные расходы Банка

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и/или реализацией в соответствии со статьей 265 НК РФ.

Неотделимые капитальные вложения в арендованные основные средства, осуществленные до 01.01.2006 года, являются расходами, которые могут уменьшать полученные доходы в соответствии с пунктом 1 статьи 272 НК РФ в пределах срока действия договора аренды, но не более чем минимальный срок по амортизационной группе, указанной в Постановлении № 1, если затраты экономически оправданы и расходы документально подтверждены как другие расходы, связанные с производством и (или) реализацией, в соответствии с подпунктом 49 пункта 1 статьи 264 НК РФ.

3.13. Особенности признания доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка в целях налогового учета признаются по методу начисления.

Для доходов от реализации, если иное не предусмотрено главой 25 НК РФ, датой получения дохода признается день передачи права собственности на товары (работы, услуги, имущественные права) независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату.

При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего Банку имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

При реализации имущества сумма доходов от реализации уменьшается на стоимость реализованного имущества, определяемого в соответствии со статьей 268 НК РФ в следующем порядке:

- при реализации амортизируемого имущества – на остаточную стоимость амортизируемого имущества (с учетом расходов, связанных с реализацией имущества), определяемую в соответствии со статьей 257 НК РФ;
- при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, покупных товаров) – на цену приобретения этого имущества (с учетом расходов, связанных с реализацией этого имущества).

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно, исходя из суммы амортизации, начисленной линейным способом в соответствии со статьями 259 и 322 НК РФ.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно, исходя из сумм, начисленных в соответствии с порядком, изложенном в статье 255 НК РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

Для внереализационных доходов и расходов дата получения дохода, совершения расхода признается в соответствии с требованиями статей 271 и 272 НК РФ.

Штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств, признаются доходами (расходами) в случае письменного подтверждения признания их должником или на основании решения суда, вступившего в законную силу.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период:

- доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства);
- расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Датой признания расходов, связанных с приобретением ценных бумаг, является дата реализации или иного выбытия ценных бумаг.

Датой признания расходов по хозяйственным операциям является дата предъявления документов или дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последний день отчетного (налогового) периода.

3.14. Формирование резервов Банка

Формирование резервов по сомнительным долгам по расчетам за товары, работы, услуги, а также по любым видам задолженности, включая задолженность, образовавшуюся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также по иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ссудной задолженности, осуществляется в соответствии со статьей 266 НК РФ.

Суммы резервов по сомнительным долгам, отнесенные на расходы и неполностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по сомнительным долгам, переносятся на следующий отчетный (налоговый) период.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам) осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 292 НК РФ.

Суммы резервов, отнесенные на расходы и неполностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах), переносятся на следующий отчетный (налоговый) период.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую и брокерскую деятельность, предусмотренную соответствующими лицензиями, формирует резервы под обесценение ценных бумаг в соответствии со статьей 300 НК РФ.

Суммы резервов под обесценение ценных бумаг, отнесенные на расходы и не полностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по ценным бумагам, переносятся на следующий отчетный (налоговый) период.

3.15. Операции Банка с ценными бумагами

При реализации или ином выбытии ценных бумаг осуществляется списание на расходы стоимости реализованных (выбывших) ценных бумаг по методу ФИФО (первых по времени приобретения) в соответствии со статьей 280 НК РФ.

Налоговая база от операций с ценными бумагами определяется Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, в целом как по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, так и по не обращающимся на организованном рынке ценным бумагам.

Налогообложение операций с ценными бумагами, которые могут быть также квалифицированы как операции с финансовыми инструментами срочных сделок, в целях налогообложения Банк осуществляет в соответствии со статьей 280 НК РФ.

При совершении сделок через двух и более организаторов торгов Банк самостоятельно осуществляет выбор рыночной котировки ценной бумаги в соответствии со статьей 280 НК РФ.

При определения расчетной цены акции Банк использует метод стоимости чистых активов и (или) привлекает оценщика.

3.16. Доходы и расходы Банка по операциям РЕПО

Под операциями РЕПО понимаются операции, проводимые Банком с эмиссионными ценными бумагами в порядке, предусмотренном п. 1 статьи 282 НК РФ.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам, являющимся объектом операций РЕПО, осуществляется Банком по методу ФИФО (в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой).

При открытии короткой позиции, сопровождающемся закрытием короткой позиции по ценным бумагам в случаях, предусмотренных пунктом 9 статьи 282 НК РФ:

- при определении доходов по новой открытой позиции Банк определяет рыночную стоимость на дату открытия короткой позиции (а при ее отсутствии – исходя из расчетной цены, определяемой в соответствии с п. 3.15 настоящей Учетной политики);
- при определении расходов по закрываемой позиции Банк определяет рыночную стоимость на дату закрытия короткой позиции (а при ее отсутствии – исходя из расчетной цены, определяемой в соответствии с п. 3.15 настоящей Учетной политики).

Рыночная стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с пунктами 5, 6 статьи 280 НК РФ, а также пунктом 3.15 настоящей Учетной политики.

Налоговая база по короткой позиции определяется на дату закрытия короткой позиции.

Под датой закрытия короткой позиции Банк признает дату получения (приобретения) ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция:

- по любой операции РЕПО;
- по любой другой покупке

в количестве, на которое была открыта короткая позиция, когда их последующее немедленное отчуждение не приведет к открытию короткой позиции. Под немедленным отчуждением понимается отчуждение в течение текущего рабочего дня.

При налогообложении операций РЕПО Банк руководствуется статьей 282 НК РФ.

3.17. Операции Банка с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС)

По финансовым инструментам срочных сделок, в том числе фьючерсным, опционным, форвардным контрактам в соответствии со статьей 301 НК РФ базисным активом может являться:

- иностранная валюта;
- драгоценные металлы;
- ценные бумаги;
- имущество и имущественные права;
- процентные ставки;
- кредитные ресурсы;
- индексы цен или процентных ставок;
- активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с

указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками;

- другие финансовые инструменты срочных сделок.

Под финансовыми инструментами срочных сделок в целях налогообложения прибыли принимаются сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее первого рабочего дня, следующего за днем заключения сделки.

Сделки с поставкой базисного актива, исполнение обязательств по которым (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее первого рабочего дня, следующего за днем заключения сделки, признаются операциями с финансовыми инструментами срочных сделок.

Сделками с поставкой базисного актива признаются сделки, которые исходя из первоначальных условий заключения сделки (договоров) и цели, определенной Департаментом финансовых рынков, исполняются путем поставки базисного актива.

При этом под исполнением сделки путем поставки базового актива понимается как реальная поставка базисного актива, так и взаимозачет однородных требований и обязательств (неттинг).

Сделками без поставки базисного актива признаются сделки, исполнение которых, исходя из условий их заключения, не предполагает поставку базисного актива, но определяет порядок взаиморасчетов в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного показателя, которая определена или порядок определения которой установлен сторонами при заключении сделок.

Налогообложение срочных сделок с финансовыми инструментами (кроме сделок, указанных в п. 3.15.) осуществляется в соответствии со статьями 301-305 НК РФ.

При определении расчетной цены финансового инструмента срочных сделок Банк руководствуется данными официальных источников, общепризнанных информационных агентств, в том числе, Bloomberg L.P., Reuters и др.

3.18. Проценты по заемным средствам

Для целей налогообложения под заемными средствами понимаются:

- средства и иное имущество (в частности, ценные бумаги, драгоценные металлы) физических и юридических лиц, полученные по договорам займа, кредитным договорам (включая, межбанковские кредиты), договорам банковского счета и банковского вклада (включая банковские вклады, вклады и займы в драгоценных металлах), независимо от формы оформления (включая вклады, удостоверенные, в том числе сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом);
- собственные долговые обязательства, оформленные в виде ценных бумаг (векселя, облигации и другие долговые ценные бумаги, по которым согласно условиям их размещения предусматривается начисление процентных (дисконтных) доходов).

Банк не определяет критерии сопоставимости по заемным средствам. В этой связи предельная величина процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам — по долговым обязательствам в иностранной валюте в соответствии со статьей 269 НК РФ.

Проценты, начисленные по полученным Банком межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 статьи 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров и фактической процентной ставки в соответствии с пунктом 2 статьи 291 НК РФ.

3.19. Перенос убытков Банка на будущее

Перенос убытков Банка на будущее осуществляется в соответствии со статьей 283 НК РФ.

3.20. Ведение Банком аналитических регистров налогового учета

Ведение Банком аналитических регистров налогового учета осуществляется в соответствии со статьей 314 НК РФ.

Ведение регистров налогового учета в виде специальных форм осуществляется Банком в электронном виде и на бумажных носителях.

4. Налог на добавленную стоимость

4.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на добавленную стоимость осуществляется Банком в соответствии с главой 21 НК РФ.

4.2. Налоговый вычет сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных за приобретенные товары, работы (услуги), Банком не осуществляется. Суммы налога, полученные от операций, облагаемых НДС, уплачиваются Банком в бюджет в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Для целей налогообложения Банк устанавливает момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств.

4.3. Суммы доходов и налога, полученные Филиалами, Обособленными и Структурными подразделениями от операций, облагаемых НДС, передаются на баланс Банка в установленном порядке.

4.4. НДС, уплаченный по операциям, связанным с банковской деятельностью и деятельностью, направленной на получение дохода, в полном объеме включается в затраты, учитываемые при исчислении Банком налога на прибыль в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ.

4.5. По основным средствам непроизводственного назначения, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2004, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, и списывается при вводе объекта в эксплуатацию на расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

4.6. При определении налоговой базы выручка в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату оплаты товаров (работ, услуг). В аналогичном порядке пересчитывается в рубли

НДС, полученный в иностранной валюте, и НДС в иностранной валюте, удержанный с доходов иностранных юридических лиц - нерезидентов.

4.7. Составление сводных счетов-фактур может осуществляться один раз в месяц в установленные законодательством сроки в случаях, когда в течение календарного месяца одному и тому же клиенту были неоднократно оказаны одинаковые виды услуг.

5. Налог на имущество

5.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на имущество осуществляется в соответствии с главой 30 НК РФ.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. В соответствии со статьей 375 НК РФ при определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в Учетной политике Банка.

В соответствии со статьей 376 НК РФ налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению Головного банка (месту его государственной регистрации), в отношении имущества Филиала, каждого Обособленного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Головного банка, Филиала, Обособленного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Ставки налога на имущество определяются законами субъектов РФ в соответствии со статьей 380 НК РФ.

5.2. Уплата налога (авансовых платежей) Головным банком, Филиалами, Обособленными структурными подразделениями, имеющими отдельный баланс, осуществляется самостоятельно по месту их учета в налоговых органах (в соответствии со статьей 384 НК РФ).

6. Транспортный налог

6.1. Исчисление и уплата в бюджет транспортного налога осуществляется в соответствии с Главой 28 НК РФ. Налоговым периодом признается календарный год.

6.2. Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

6.3. Расчет составляется по каждому транспортному средству один раз в год с учетом выбывшего в течение года транспорта и перечисляется не позднее установленного срока.

6.4. Уплата налога (авансовых платежей) Головным банком, Филиалами, Обособленными структурными подразделениями, имеющими отдельный баланс, осуществляется самостоятельно по месту их учета в налоговых органах (в соответствии со статьей 363 НК РФ).

7. Региональные и местные налоги и сборы

Исчисление и уплата налогов осуществляется в соответствии с законодательными актами субъектов РФ и органов местного самоуправления. Начисление и уплата налогов производится в Головном банке Отделом учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского учета и отчетности на основании Распоряжения Управления налогообложения. Филиалы, Обособленные структурные подразделениями, имеющие отдельный баланс, самостоятельно осуществляют начисление и перечисление региональных и местных налогов и сборов по месту их учета в налоговых органах.

8. Единый социальный налог

8.1. Исчисление и уплата в бюджет единого социального налога осуществляется Банком в соответствии с главой 24 НК РФ.

8.2. Банк использует регрессивную шкалу ставки налога в соответствии со статьей 241 НК РФ.

8.3. Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, расчетный счет и начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности Банка по уплате налога (авансовых платежей по налогу), а также обязанности по представлению расчетов по налогу и налоговых деклараций по месту своего нахождения в соответствии со статьей 243 НК РФ.

9. Выполнение Банком функций налогового агента

9.1. При осуществлении Головным банком, Филиалами, Обособленными подразделениями расчетов за товары, работы (услуги), облагаемые налогом на добавленную стоимость (налогом с доходов), с иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков (иностранные организации), в соответствии с нормами НК РФ, нормами Международных договоров об избежании двойного налогообложения и иными документами по применению отдельных положений НК РФ в части особенностей налогообложения прибыли (доходов) иностранных организаций Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения одновременно с выплатой дохода иностранной организации исчисляют, удерживают из суммы выплачиваемого дохода и уплачивают в бюджет причитающиеся суммы налогов в следующем порядке:

9.1.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на добавленную стоимость

В день выплаты дохода иностранной организации Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации НДС.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), одновременно с выплатой (в день выплаты) дохода иностранной организации осуществляют перечисление причитающихся сумм НДС в бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки Банка на налоговый учет.

9.1.2. Исчисление и уплата в бюджет налога на доходы иностранной организации

В день выплаты дохода иностранной организации Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения Банка отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации налога на доходы.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), одновременно с выплатой дохода иностранной организации осуществляют перечисление причитающихся сумм налога на доходы в федеральный бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

9.2. Банк как налоговый агент в соответствии с нормами НК РФ удерживает и перечисляет в бюджет налог на добавленную стоимость из сумм доходов, уплачиваемых арендодателю при аренде Банком имущества, находящегося в собственности органов федеральной власти и органов местного самоуправления.

9.3. В соответствии со статей 310 НК РФ при выплате доходов иностранным организациям Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения в день выплаты дохода (одновременно с выплатой дохода) отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации налога на доходы.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), одновременно с выплатой дохода иностранной организации осуществляют перечисление причитающихся сумм налога на доходы в федеральный бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс и представляют ежеквартально в налоговый орган по месту нахождения Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, Налоговый расчет (информацию) о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов.

9.4. Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения в соответствии с главой 23 НК РФ отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного налога на доходы физических лиц, включая налог:

- с процентных доходов по вкладам в Банке, в части превышения необлагаемой налогом величины с суммы выплачиваемых процентов;
- с доходов физических лиц от операций с ценными бумагами. В целях выполнения Головным банком, Филиалом, Обособленным подразделением функций налогового агента по договорам на брокерское обслуживание клиентов, датой признания дохода клиента считается дата перечисления денежных средств клиента со счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами на его расчетный счет в соответствии со статьей 214.1. НК РФ.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), в установленные НК РФ сроки осуществляют перечисление в бюджет причитающихся сумм налога на доходы физических лиц в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс и представляют по итогам

налогового периода в налоговый орган по месту нахождения Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, Налоговый расчет (информацию) о суммах выплаченных доходов физическим лицам и удержанного налога на доходы физических лиц.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»
от 29.12.2007 № 515

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей бухгалтерского учета

Версия - 4

Москва - 2007

Оглавление

1. Общие положения

2. Основные понятия и определения

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.2. Первичные документы

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.4. Отчетность Банка

4.5. Инвентаризация

4.6. Внутренний контроль

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Учет уставного капитала

5.2. Кассовые операции

5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

5.4. Расчетные (беспоставочные) срочные сделки

5.5. Расчеты Банка

5.5.1. Расчеты по счетам клиентов

5.5.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.5.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

5.5.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

5.5.3. Расчеты с филиалами Банка

5.5.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

5.5.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета

5.6. Операции размещения (предоставления) денежных средств

5.7. Операции получения денежных средств

5.8. Операции с ценными бумагами (кроме векселей)

5.9. Операции с собственными векселями.

5.10. Операции с собственными облигациями.

5.11. Операции с учтенными векселями.

5.12. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

5.12.1. Основные средства

5.12.2. Нематериальные активы

5.12.3. Материальные запасы

5.12.4. Оценка имущества

5.12.5. Начисление амортизации

5.12.6. Определение срока полезного использования

5.13. Средства в расчетах

5.13.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.13.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.14. Доходы и расходы будущих периодов

5.15. Доходы и расходы

5.16. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)

8. Годовой бухгалтерский отчет

1. Общие положения

1.1. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.2. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета включает основные положения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Положения бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Президентом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в составе иных внутренних нормативных документов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета является элементом системы регулирования бухгалтерского учета и применяется с учетом требований следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с учетом изменений и дополнений);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 302-П);
- иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

1.4. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми подразделениями Банка.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика - Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета.

Банк - ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Филиал - филиал Банка.

Обособленное подразделение - дополнительный офис Филиала, расположенный в другом субъекте Российской Федерации (кроме г. Москвы).

Структурное подразделение - департамент, управление, отдел, дополнительный офис Банка.

Головной банк - Головной офис Банка и Структурные подразделения Банка, расположенные в г. Москве.

ЦБ РФ - Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

АБС - автоматизированная банковская система «Банк XXI век».

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

3.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

3.2. Учетная политика Банка - это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского учета в Банке, включающих:

- первичное наблюдение и регистрацию фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостное измерение;
- текущую группировку;
- итоговое обобщение фактов деятельности.

3.3. Основными целями Учетной политики Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета в Банке, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка, надлежащее оформление документов, предупреждение возникновения ошибок и совершения незаконных действий при выполнении учетных операций.

3.4. Настоящей Учетной политикой определяются следующие принципы и положения, используемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

- **Последовательность применения.** Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

- в случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- в случае существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

- **Осторожность.** Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создание скрытых резервов.

- **Имущественная обособленность.** Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

- **Своевременность отражения операций.** Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в воскресные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации. Такие операции отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за воскресным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ или внутренними банковскими документами.

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- **Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.** Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

- **Оценка стоимости.** Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Данный принцип не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью (не с их юридической формой).

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- **Составление сводного баланса и отчетности.** Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы Банка составляются по счетам второго порядка.

- **Отражение операций по внебалансовым счетам.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

- **Ведение аналитического учета.** Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета в Положении № 302-П. Требования предъявляемые Положением № 302-П к ведению аналитического учета, являются необходимым минимумом. Необходимость ведения аналитического учета в разрезе большего числа позиций, чем указано в Положении № 302-П, определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.1.1. Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций ведется методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, утвержденный Приказом Президента Банка.

Изменения в Рабочий план счетов вносятся по мере необходимости.

4.1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Президент Банка.

4.1.3. Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по ведению учета, документальному оформлению операций, представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

4.1.4. Президент Банка и Главный бухгалтер подписывают расчетные и кассовые документы, а также документы, влекущие за собой возникновение кредитных и финансовых требований и обязательств.

По письменному распоряжению Президента Банка это право может быть предоставлено другому лицу (лицам).

Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных Президентом Банка должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

4.1.5. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Филиале несет Управляющий Филиалом. Главный бухгалтер Филиала несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в Филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ.

4.1.6. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка по совершению отдельных операций документы по ним принимаются к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет полноту ответственности за последствия совершения таких операций.

4.2. Первичные документы

4.2.1. Операции, осуществляемые Банком, отражаются в балансе бухгалтерскими проводками на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения операции.

4.2.2. Первичные учетные документы оформляются на бланках утвержденных форм первичных документов в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

4.2.3. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенные по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ.

Для ведения учета используются следующие унифицированные формы первичных учетных документов:

- для учета труда работников и его оплаты - унифицированные формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»;

- для ведения учета имущества Банка - унифицированные формы первичных документов, приведенные в Перечне форм первичной учетной документации, утвержденном Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 №71а (с изменениями и дополнениями) «Об утверждении унифицированных форм первичной

учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве» и Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

4.2.4. При проведении операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, используются формы первичных учетных документов, утвержденные Приказами Президента Банка.

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.3.1. Под обработкой учетной информации в настоящем документе понимается:

- формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;
- формирование расчетно-денежных документов;
- формирование бухгалтерских проводок;
- формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета Банка;
- формирование отчетности.

4.3.2. Обработка учетной информации, обмен данными с филиалами, обмен информацией с ЦБ РФ, клиентами и контрагентами Банка производится посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

4.3.3. Информация об условиях заключенных сделок заносится в соответствующие программные модули, которые формируют бухгалтерские проводки с последующим переносом их в АБС.

4.3.4. Обработка учетной информации с использованием первичных учетных документов в электронном виде имеет следующие особенности:

4.3.4.1. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета Филиалов, открытые в подразделениях ЦБ РФ, осуществляется на основании полноформатного электронного платежного документа (ЭПД ПФ) и электронного платежного документа сокращенного формата (ЭПД СФ), включенных в электронный реестр проведенных платежей, полученный из подразделения ЦБ РФ.

4.3.4.2. Расчетные операции по счетам клиентов в соответствии с Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк» совершаются на основании электронных документов, полученных от клиентов с использованием системы «Клиент-Банк».

4.3.4.3. При отражении операций по счетам «Ностро» Банка в валюте РФ и в иностранной валюте используются аутентифицированные сообщения соответствующих форматов системы S.W.I.F.T., которые хранятся в документах дня.

4.3.4.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются в отдельном программном комплексе на основании реестра, получаемого из процессингового центра.

4.3.4.5. Сделки, заключаемые Департаментом финансовых рынков Банка на денежном и фондовом рынке, принимаются для оформления и учета на основании первичных документов:

- «TICKET» - документа о параметрах сделки, автоматически сформированного системой REUTERS DEALING 3000, который является распоряжением на перечисление денежных средств по выполнению обязательств Банка по сделкам;
- распорядительных записок;
- иных документов, утвержденных правилами внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами Банка.

4.3.4.6. Аналитический учет операций по привлечению денежных средств от физических лиц ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка (Филиала) данные операции отражаются на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе валют и дополнительных офисов.

4.3.4.7. Аналитический учет операций с использованием банковских карт VISA, по которым банком-спонсором выступает АКБ «ГЛОБЭКС», ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка операции с использованием банковских карт отражаются на сводных лицевых счетах в разрезе валют.

4.3.4.8. Аналитический учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка расчеты с работниками по оплате труда отражаются на сводных лицевых счетах.

4.3.4.9. Аналитический учет требований и обязательств по срочным сделкам ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка требования и обязательства по срочным сделкам отражаются на сводных лицевых счетах раздела Г.»Срочные сделки» в разрезе валют, сроков и контрагентов.

4.3.5. Банк обеспечивает сохранность учетной информации с момента ее возникновения в порядке и сроки, определенные правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным базам данных по мере возникновения такой необходимости в течение указанных выше сроков.

4.4. Отчетность Банка

4.4.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным Головного банка, Филиалов и сводную отчетность в целом по Банку в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.4.2. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета, подписывается Президентом и Главным бухгалтером Банка (Управляющим и Главным бухгалтером Филиала) или лицами, их замещающими (исполняющими обязанности) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, а также другими лицами, образцы подписей которых согласованы с территориальными управлениями ЦБ РФ и представлены в подразделения ЦБ РФ в установленном порядке.

4.4.3. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, отраженных в период составления годового бухгалтерского отчета в порядке, установленном указаниями ЦБ РФ и настоящей Учетной политикой.

4.4.4. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и подлежат публикации в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ.

4.4.5. Баланс и отчетность за воскресные и праздничные дни, установленные в РФ, не составляются, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ либо внутренними документами Банка.

4.4.6. Баланс Банка и оборотная ведомость по счетам Банка формируются и печатаются ежедневно в порядке, установленном Положением № 302-П, подписываются Президентом и Главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

4.4.7. Регистры бухгалтерского учета, предусмотренные Положением № 302-П, а именно: «Ведомость остатков по счетам кредитной организации», «Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией», хранятся в электронном виде.

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов. Структурные подразделения, ведущие аналитический учет в отдельных программных модулях, ежедневно распечатывают ведомости открытых и закрытых лицевых счетов аналитического учета. На каждое первое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов выводится на печать в целом по Головному банку (Филиалу) (в том числе отдельно по каждому программному модулю) в части действующих на указанную дату счетов и заверяется подписью Главного бухгалтера Банка (Филиала) либо его заместителя, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов в целом по Головному банку (Филиалу).

4.5. Инвентаризация

4.5.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых требований и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки.

4.5.2. Инвентаризация имущества, финансовых требований и финансовых обязательств Банка осуществляется в соответствии с приказом Президента Банка о проведении инвентаризации, в котором устанавливаются сроки начала и окончания работ по инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии Головного банка. В Филиале состав инвентаризационной комиссии утверждается приказом Управляющего Филиалом.

4.5.3. Порядок проведения инвентаризации, оформление ее результатов и порядок отражения в бухгалтерском учете регламентирован отдельным внутренним нормативным документом Банка.

4.6. Внутренний контроль

4.6.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положения № 302-П;
- других действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.6.2. Все бухгалтерские операции, совершаемые в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

4.6.3. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 Положения № 302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

4.6.4. Службой внутреннего контроля осуществляются тематические и документальные проверки деятельности отдельных подразделений Банка в соответствии с утвержденным планом проверок.

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Учет уставного капитала

5.1.1. Уставный капитал Банка учитывается по номинальной стоимости на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» в валюте РФ. Указанный счет открывается в балансе Головного банка.

5.1.2. Аналитический учет уставного капитала ведется на лицевых счетах балансового счета 10207, открываемых по каждому акционеру.

5.2. Кассовые операции

5.2.1. Оформление и учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 09.10.2002 №199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 199-П).

5.2.2. По операциям, проведенным за день, подлежат выводу на печать кассовые журналы по приходу и расходу (в двух экземплярах) и реестры операций с наличной валютой и чеками.

5.2.3. Книга учета денежной наличности и других ценностей (Приложение №17 к Положению № 199-П) ведется кассовым работником в электронном виде. Ежедневно листы книги распечатываются и подписываются лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, и лицом, ответственным за сверку кассовых оборотов с данными бухгалтерского учета. Оформленные на бумажном носителе листы Книги учета денежной наличности и других ценностей подшиваются в дело «Книга учета денежной наличности и других ценностей».

5.2.4. Денежные средства в банкоматах, находящихся в собственности, лизинге, аренде учитываются на счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

5.2.5. Суммы излишков/недостач, выявленных при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами».

5.2.6. Суммы недостач денежных средств, выявленные в кассовом подразделении, отражаются:

- по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - в случае, если установлено, что виновное лицо - работник Банка;
- по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» - в случае, если виновные лица не установлены.

5.2.7. Суммы излишков, выявленных в кассовом подразделении, отражаются в момент обнаружения по счету 70601 «Доходы» символ 17303 «От оприходования излишков: материальных ценностей, денежной наличности».

5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Валютные операции, в том числе конверсионные и срочные сделки, Банк осуществляет в полном соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с валютными ценностями как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, не противоречащей законодательству РФ.

5.3.1. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется по методу двойной оценки (в валюте совершения операции и рублях по официальному курсу ЦБ РФ).

5.3.2. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке - в рублевом эквиваленте и учетных ценах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется на основе устанавливаемых ЦБ РФ учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов (золота, серебра, платины, палладия) в Банке учетные цены применяются начиная с рабочего дня, следующего за днем их установления, и действуют до момента вступления в силу новых значений учетных цен..

5.3.3. Операции по покупке/продаже безналичной валюты, драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением № 302-П.

5.3.4. Операции Банка с физическими лицами с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

5.3.5. Учет требований и обязательств по срочным сделкам покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов ведется на внебалансовых счетах по срокам с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования - на активных. Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или

обязательства. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм требований и (или) обязательств на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества рабочих дней с отчетной даты до момента расчетов по данной операции. В день наступления первой по срокам даты (даты поставки соответствующего актива или даты расчетов) учет срочной сделки на счетах главы Г «Срочные сделки» Рабочего плана счетов прекращается с ее одновременным отражением на балансовых счетах.

5.3.6. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов главы А, внебалансовых счетов главы В, счетов доверительного управления главы Б, счетов срочных сделок главы Г) в иностранных валютах производится при изменении ЦБ РФ официального курса иностранных валют по отношению к валюте РФ.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

5.3.7. Для целей аналитического учета на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» ведутся отдельные лицевые счета в разрезе видов валют.

5.3.8. При переоценке лицевых внебалансовых счетов главы В «Внебалансовые счета» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;
- 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

5.3.9. При переоценке лицевых счетов главы Г. «Срочные сделки» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)»;
- 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)» ;
- 93901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (отрицательные)»;
- 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)».

Суммы курсовых разниц по срочным сделкам списываются со счетов раздела Г.» Срочные сделки» по мере наступления сроков исполнения срочных сделок (по сделкам с разными сроками - при исполнении первой по срокам даты расчетов).

5.3.10. При совершении операций между Банком и контрагентом по покупке/продаже безналичной иностранной валюты в рамках заключенных договоров используются балансовые счета 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических и юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете прямой корреспонденцией между счетами клиента, открытыми на основании договора банковского счета/вклада. Счет 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» используются для депонирования средств клиента - юридического лица для последующей покупки или продажи иностранной валюты.

5.3.11. Доходы или расходы, полученные от операций покупки/продажи безналичной иностранной валюты, конверсионных операций с безналичной иностранной валютой отражается в установленном порядке по счету 70601 «Доходы», символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме» или 70606 «Расходы», символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме».

Доходы или расходы от операций с драгоценными металлами отражается в установленном порядке по счету 70601 «Доходы», символ 12403 «От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» или 70606 «Расходы» символ 22203 «По операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

5.3.12. Операции по приобретению/продаже наличной валюты одного государства за безналичную валюту того же государства у банков для подкрепления кассы на основании договоров о проведении операций по купле-продаже наличной иностранной валюты (банкнотные сделки) учитываются на балансовых счетах второго порядка 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и 47423 «Требования банка по прочим операциям».

5.4. Расчетные (беспоставочные) срочные сделки

5.4.1. Под расчетной (беспоставочной) срочной сделкой понимается срочная сделка, предметом которой является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, валютного курса, индекса цен или других переменных в отношении оговоренного актива (базовый актив), и условия которой не предусматривают поставку указанного базового актива.

5.4.2. Учет расчетных (беспоставочных) срочных сделок до даты исполнения соответствующего требования или обязательства осуществляется на счетах главы Г «Срочные сделки».

5.4.3. Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

5.4.4. Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки ставок, индексов или других переменных по заключенным сделкам, открываются парные лицевые счета (активный и пассивный) «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам» по видам переменных, в разрезе заключенных договоров.

По заключенным Банком расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, требования и (или) обязательства по которым учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств, учет нереализованных расходов ведется на активном счете 950 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)», учет нереализованных доходов ведется на лицевом счете 971»Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)»

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

В конце рабочего дня, в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового - на активном лицевом счете, должен осуществляться перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской записью на основании мемориального ордера.

5.4.5. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, оговоренную в условиях контракта для их получения (уплаты). Вариационная маржа, в зависимости от вида заключенной сделки, может зачисляться ежедневно или в день окончательного расчета по сделке. Если по условиям контракта вариационная маржа должна зачисляться ежедневно, то она подлежит ежедневному отражению на счетах доходов или расходов Главы А «Балансовые счета». В иных случаях вариационная маржа подлежит ежедневному учету на счетах Главы Г «Срочные сделки», а в установленную контрактом дату исполнения требования или обязательства по сделке отражается на счетах доходов и расходов Главы А «Балансовые счета».

5.5. Расчеты Банка

Банк осуществляет расчеты:

- через корреспондентский счет в Банке России (корреспондентские субсчета Филиалов в подразделениях Банка России);
- через расчетную систему Банка (счета ЛОРО, НОСТРО, счета межфилиальных расчетов).

5.5.1.Расчеты по счетам клиентов

5.5.1.1. Операции по счетам клиентов осуществляются Банком на основании платежных документов, представляемых клиентами на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов.

Передача электронных платежных документов для проведения операций по счетам клиентов осуществляется по электронной системе «Клиент-Банк», обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронную подпись уполномоченных лиц клиента, и регулируется Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк».

5.5.1.2. Для систематизации архивной базы данных Головного банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного структурного подразделения Головного банка в другое номер счета клиента, открытый в предыдущем подразделении, сохраняется.

5.5.1.3. Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с иностранными валютами, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике в части, не противоречащей законодательству РФ.

5.5.1.4. При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств с валютного счета клиента в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Доходы или расходы от конверсионной операции отражаются на лицевых счетах балансовых счетов 70601 «Доходы» символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме» или 70606 «Расходы», символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме».

5.5.1.5. Отражение операций по специальным карточным счетам клиентов происходит на основании платежных документов, приходных документов и реестров процессингового центра.

5.5.1.6. Плата за услуги Банка списывается со счета клиента в безакцептном порядке (на основании договора банковского счета) с оформлением мемориального ордера. В случае отсутствия денежных средств на счете клиента-юридического лица Банк оформляет платежное требование, оплачиваемое без акцепта плательщика, для помещения в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов.

5.5.1.7. Вторые экземпляры выписок по счетам клиентов хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

5.5.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.5.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

Расчеты по счетам клиентов - банков-респондентов осуществляются в соответствии с действующим законодательством, соглашением об установлении корреспондентских отношений.

Счета ЛОРО в Банке с нулевыми остатками, открытые кредитным организациям-резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, закрываются.

При наличии денежных средств на указанных счетах остатки этих средств переносятся на балансовый счет № 47422 и хранятся 5 лет с даты исключения кредитных организаций из Книги государственной регистрации.

Невостребованные по истечении указанного срока остатки денежных средств относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70601 «Доходы» символ 17305 «От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации -нерезидента направляется запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра.

Остатки денежных средств на счетах ЛОРО в Банке, принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются в общеустановленном для счетов ЛОРО порядке до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа о ликвидации кредитной организации - нерезидента.

При получении соответствующего подтверждения остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных кредитных организаций-нерезидентов относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70601 «Доходы» символ 17305 «От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

5.5.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

Расчеты по счетам НОСТРО осуществляются в соответствии с действующим законодательством, с договорами об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, а также внутренними документами Банка.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения рейсов от МЦИ ЦБ РФ.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в Сбербанке РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения SWIFT сообщений из Сбербанка РФ.

Расчеты по счетам НОСТРО в иностранной валюте в кредитных организациях, действующих на территории РФ, а также в банках-нерезидентах осуществляются в соответствии с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений, международными правилами, обычаями делового оборота и внутренними документами Банка.

Выписки по корреспондентским счетам в иностранной валюте обрабатываются Банком в режиме «день в день».

Денежные средства в валюте РФ, поступившие на корреспондентский счета Банка без указания счета получателя, зачисляются на лицевой счет балансового счета №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Списание со счета 47416 по платежам, по которым получателям является Банк, производится на счета бухгалтерского учета соответствующие назначению платежа, указанному в электронном полноформатном документе или в первичном расчетном документе. В целях осуществления расчетов с клиентами по отдельным операциям, Банк может открывать дополнительные лицевые счета на балансовых счетах №47416.

5.5.3.Расчеты с филиалами Банка

Операции между Головным банком и Филиалами в российских рублях, иностранной валюте, документооборот и другие особенности операций регламентированы Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», а также внутренними нормативными документами Банка.

5.5.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

Расчеты по операциям с использованием банковских карт осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», правилами международных платежных систем, договорами, заключенными с банками и клиентами, и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт через банкоматы и иных операций с использованием банковских карт осуществляется в Головном банке и Филиалах на основании реестров процессингового центра.

Расчеты Головного банка с Филиалами по операциям с банковскими картами проводятся в день проведения клиринга требований и обязательств участников расчетов на основании сформированных по результатам клиринга Реестров расчетных документов для каждого участника (Филиала).

5.5.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета.

Переводы денежных средств физическими лицами без открытия счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение принятых и полученных сумм переводов без открытия счета осуществляется на следующих балансовых счетах:

- 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»;

- 40909 «Переводы в Российскую Федерацию»;
- 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам»;
- 40911 «Транзитные счета»;
- 40912 «Переводы из Российской Федерации»;
- 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами».

5.6. Операции размещения (предоставления) денежных средств

5.6.1. Условия кредитования заемщиков определяются Кредитной политикой Банка.

5.6.2. При заключении сделки размещения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения размещенных денежных средств осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с размещением денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.6.3. Срок размещения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней со дня, следующего за днем выдачи/ перечисления Банком денежных средств, до момента истечения срока размещения денежных средств.

5.6.4. В случаях, когда ранее установленный срок размещения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, бухгалтерский учет размещенных денежных средств может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывались размещенные денежные средства при заключении договора, если:

- в соответствии с условиями договора новый срок определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма размещенных денежных средств;
- в соответствии с условиями договора новый срок размещения денежных средств, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.6.5. Перечисление денежных средств в иностранной валюте клиентам (юридическим лицам-резидентам РФ) в соответствии с заключенными кредитными договорами производится на текущие валютные счета клиентов.

5.6.6. Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

5.6.7. Выпущенные Банком векселя, принятые в обеспечение размещенных средств и помещенные на хранение в хранилище операционной кассы Банка (филиала), учитываются на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости векселя до момента его выдачи из операционной кассы.

Залоговая стоимость по выпущенным Банком векселям, принятым в обеспечение размещенных средств, отражается на внебалансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» на основании договора залога не позднее даты размещения.

5.6.8. Процентный доход по операциям размещения денежных средств признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из договора;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к первой и второй категориям качества, получение доходов признается Банком определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к третьей, четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

5.6.9. Начисленные проценты, получение которых в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты клиентом (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Таким образом, датой признания процентных доходов в бухгалтерском учете являются дата, определенная условиями договора как дата уплаты процентов, а также последний рабочий день месяца.

Отражение начисленных процентов по размещенным средствам осуществляется на лицевых счетах балансового счета 47427 «Требования по получению процентов» в валюте договора. В аналитическом учете ведутся счета по каждому договору.

5.6.10. Проценты, признанные в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Отражение признанных проблемными процентов от операций размещения денежных средств в бухгалтерском учете осуществляется в дату уплаты процентов, определенную условиями договора, и в последний рабочий день месяца.

Отражение начисленных процентов осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета № 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» или № 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» в валюте договора. В аналитическом учете ведутся счета по каждому договору.

5.6.11. В случае понижения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в третью, четвертую и пятую категорию качества, суммы, начисленные и отраженные на счетах доходов, но неполученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в первую и вторую категорию качества, на счетах доходов отражаются все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.6.12. Исходя из принципа осторожности, отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов за период с последней даты признания процентного дохода по дату переклассификации ссуды, актива (требования) в третью и ниже категорию качества осуществляется на внебалансовых счетах.

5.6.13. Погашение задолженности по договору на размещение (предоставление) денежных средств производится в порядке, предусмотренном ст. 319 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором.

5.6.14. При отсутствии поступлений от клиента (заемщика) в виде процентных доходов в дату уплаты, предусмотренную договором, либо получении суммы, меньшей, чем сумма, причитающаяся к получению, сумма задолженности, не оплаченная в срок, переносится на счета по учету просроченной задолженности.

5.6.15. Уплата клиентом (заемщиком) текущих процентов, получение которых в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики признается определенным, осуществляется на лицевой счет балансового счета №47427 «Требования по получению процентов». Уплата просроченных процентов, получение которых в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики признается определенным, осуществляется на лицевой счет балансового счета № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Уплата клиентом (заемщиком) процентов, признанных в соответствии с п.5.6.8. Учетной политики проблемными, осуществляется на лицевой счет балансового счета №70601 «Доходы» с учетом следующего. При наличии у клиента (заемщика) на дату уплаты задолженности по процентам, которая отражена как на балансовых счетах № 459, 47427, так и на внебалансовом счете (в случае переклассификации ссудной задолженности в третью и ниже категорию качества), в первую очередь (в рамках очередности, установленной п.5.6.13.) осуществляется погашение задолженности по процентам, отраженной на балансовых счетах.

5.6.16. При получении Банком процентных доходов в сумме большей, чем сумма процентов, признанная в бухгалтерском учете, и ее возврат условиями договора не предусмотрен, разница между полученной суммой и суммой, отраженной на счетах бухгалтерского учета, подлежит отражению на лицевых счетах балансового счета №61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

При наступлении следующей по сроку даты признания, сумма доходов, признаваемая в качестве процентного дохода за прошедший временной интервал, списывается со счетов №61301 в корреспонденции со счетами доходов.

Аналогичным образом отражаются суммы процентов, перечисленные клиентом (заемщиком) ранее установленного договором срока.

5.6.17. Для учета кредита, предоставленного в рамках кредитной линии, счета второго порядка открываются по фактическому сроку предоставления денежных средств в рамках кредитной линии. При предоставлении кредита в рамках кредитной линии частями (траншами) счета для учета отдельных частей кредита (траншей) открываются по фактическому сроку предоставления денежных средств по каждому траншу в рамках одной кредитной линии.

5.6.18. Начисление процентов по безнадежной и (или) нереальной к взысканию ссудной (вексельной) задолженности, списанной с баланса, не производится.

5.6.19. При погашении в один день задолженности по сделкам размещения на межбанковском рынке, имеющим разные даты заключения сделки и одну дату погашения, первой погашается сделка с наиболее ранней датой заключения, если в договоре или в платежном документе не указано иное.

5.6.20. Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков размещения, включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по размещению межбанковских кредитов, по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.6.21. Аналитический учет по счетам «Резервы на возможные потери», предназначенные для учета движения (формирования/ доначисления, восстановления/ уменьшения) резервов на возможные потери ведется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.7. Операции привлечения денежных средств

5.7.1. При заключении сделки привлечения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения денежных средств осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с привлечением денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозиты, полученные от банков-нерезидентов, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.7.2. Срок привлечения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения денежных средств, по день исполнения Банком обязательств по договору на привлечение денежных средств включительно.

5.7.3. В случаях, когда ранее установленный срок привлечения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, бухгалтерский учет привлеченных денежных средств может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывались ранее привлеченные денежные средства при заключении договора, если:

- в соответствии с условиями договора новый срок привлечения денежных средств определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма привлеченных средств;
- в соответствии с условиями договора новый срок привлечения денежных средств, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.7.4. Процентный расход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) расход признается (возникает) в соответствии с конкретным договором;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты Банком.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Таким образом, датой признания процентных расходов в бухгалтерском учете являются дата, определенная условиями договора как дата уплаты процентов, а также последний рабочий день месяца.

5.7.5. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и количество дней в году, равное 365 (366) для резидентов РФ, и равное 360 или 365 (366) дней для нерезидентов РФ (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка - правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

5.7.6. Аналитический учет по балансовому счету 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору в валюте договора.

5.7.7. Аналитический учет привлеченных межбанковских депозитов ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков привлечения, включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по привлечению межбанковских депозитов, по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.7.8. Исчисление, удержание и уплата налога на доходы физических лиц, полученных в виде процентов, по вкладам в Банке осуществляется согласно статье 217 (п.27) и статье 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации (части второй).

5.8. Операции с ценными бумагами (кроме векселей)

5.8.1. Учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Приложением №11 к Положению № 302-П и внутренними нормативными документами Банка. Отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Операции по конвертации ценных бумаг одного выпуска в другой, а так же объединение выпусков ценных бумаг для целей Настоящей учетной политики приравниваются к выбытию одних ценных бумаг и приобретению других с одновременным определением вида портфеля, в который будут помещены приобретенные ценные бумаги.

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 ею. 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.

В целях настоящей Учетной политики, текущей (справедливой) стоимостью признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под вложениями в ценные бумаги понимается цена сделки по приобретению и дополнительные издержки, прямо связанные с их приобретением (и реализацией) с учетом особенностей, установленных настоящей Учетной политикой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги в результате осуществления сделок РЕПО и займа (далее - операции на возвратной основе) не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг

5.8.2. Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к одному из следующих видов портфелей в соответствии с распоряжением Департамента финансовых рынков:

- «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток»;

- «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»;

- «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;

- «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток»;

«Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Портфель участия в дочерних и зависимых обществах.

Решение о межпортфельном переводе принимается Департаментом финансовых рынков. При этом, ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не могут быть в дальнейшем переведены в другой портфель и на другой балансовый счет первого порядка, за исключением случаев просрочки эмитентом сроков погашения долгового обязательства и случаев осуществления операций передачи ценных бумаг в доверительное управление. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» не могут быть в дальнейшем переклассифицированы и переносу на другой балансовый счет первого порядка не подлежат, за исключением случаев просрочки эмитентом сроков погашения долгового обязательства, случаев осуществления операций передачи ценных бумаг в доверительное управление и случаев перевода в категорию «удерживаемые до погашения». В этом случае, суммы переоценки переносятся на счета операционных доходов/расходов от операций с приобретенными ценными бумагами. Долговые обязательства, классифицированные при приобретении как «удерживаемые до погашения» при изменении намерений или возможностей, могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- в результате наступления форс-мажорных обстоятельств,

- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения,

- в целях реализации в объеме, не превышающем 15 % от общей стоимости портфеля долговых обязательств «удерживаемых до погашения»;

5.8.3. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

На балансовых счетах 501 и 506 учитываются вложения в ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена и предназначенные, в том числе, для перепродажи в краткосрочной перспективе. Учет ведется исключительно по текущей (справедливой) стоимости (механизм переоценки) без создания резерва на возможные потери.

В портфель «оцениваемые по справедливой стоимости» помещаются ценные бумаги, при дополнительном соблюдении следующих условий:

Для долговых ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке ценных бумаг

- на дату перехода права собственности, данные ценные бумаги содержатся в списке ценных бумагах, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России

Для долевых ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке ценных бумаг

- на дату перехода права собственности, данные ценные бумаги содержатся в списке ценных бумагах, участвующих в расчете Индекса ММВБ или РТС.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных фондовых рынках, достаточным является соблюдение условий, содержащихся во втором абзаце настоящего пункта.

На балансовом счете 503 учитываются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется по

первоначальной стоимости с осуществлением процедуры формирования резерва на возможные потери. Механизм переоценки при этом не применяется.

На балансовом счете 601 учитываются вложения в акции, если Банк осуществляет контроль над управлением либо оказывает существенное влияние на деятельность этого акционерного общества. При этом, под существенностью влияния и контролем над управлением понимается доля участия в размере 20 % и более от величины уставного капитала акционерного общества- эмитента.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из указанных выше категорий, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовых счетах 502 и 507. Так же на этих счетах учитываются вложения в долговые ценные бумаги, не предназначенные для удержания до погашения и долевые ценные бумаги, не подлежащие учету на счете 601. При этом, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» определяются ценные бумаги вне зависимости от возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Учет на счетах 502 и 507 осуществляется либо по текущей (справедливой) стоимости (с использованием механизма переоценки) либо с применением процедуры формирования резерва на возможные потери в зависимости от возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости. Если по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери. При этом, под невозможностью дальнейшего определения текущей (справедливой) стоимости понимается отсутствие информации от организаторов торговли, указанных выше в настоящем разделе, о рыночных ценах (цены последней сделки - для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных фондовых рынках) свыше 30 дней до даты проведения переоценки. Под признаками обесценение понимается наличие остатка на счете 10605 по соответствующему выпуску ценных бумаг, величина которого превышает 20% балансовой стоимости этих ценных бумаг (без учета купона уплаченного и начисленного).

Аналитический учет на счетах вложений в эмиссионные ценные бумаги, имеющие международный индентификационный код (ISIN) ведется в разрезе выпусков.

Аналитический учет на счетах вложений в неэмиссионные ценные бумаги, либо не имеющие международный индентификационный код (ISIN) ведется в разрезе партий.

Бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

5.8.4. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги в целях настоящей Учетной политики понимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, (например, по данным ММВБ, РТС, СПВБ и т.п), а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, - как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом) (например, по данным информационных систем Reuters и Bloomberg , а так же зарубежных торговых площадок и бирж).

При этом, под возможностью надежного определения текущей (справедливой) стоимости в целях проведения переоценки портфеля, понимается наличие в вышеуказанных источниках информации показателя средневзвешенной цены, по состоянию на ближайшую из дат в течении 30 календарных дней до даты осуществления переоценки.

5.8.5. В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, принадлежащих Банку, применяется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска. При этом существуют следующие особенности применения метода ФИФО при наличии у Банка одновременно портфеля ценных бумаг, принятых без первоначального признания (по сделкам займа и первой части обратного РЕПО - далее портфель на возвратной основе) и с первоначальным признанием (далее - основной портфель). При исполнении второй части сделки с ценными бумагами из портфеля на возвратной основе, в первую очередь выбытию подлежат бумаги, принятые по первой части данной сделки, затем по другим сделкам на возвратной основе, и в последнюю очередь - из основного портфеля. Из основного портфеля в первую очередь списываются ценные бумаги по сделкам реализации, а также по первой части сделок на возвратной основе (выдача займа ценными бумагами и первая часть прямого РЕПО) и только при их недостаточности - из портфеля на возвратной основе. При этом, ценные бумаги из основного портфеля, переданные без прекращения признания, при их возврате помещаются обратно в этот портфель в соответствии с датой их первоначального признания.

5.8.6. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). При этом, под такими операциями понимаются любые операции, приводящие к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, в частности:

- выплата ПКД эмитентом;
- частичное погашение.

Операции, осуществляемые без прекращения первоначального признания, не приводят к переоценке соответствующих выпусков.

В случае изменения в течение торгового дня текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 20%, переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При проведении переоценки в соответствии с настоящим пунктом переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Счета переоценки ведутся в российских рублях. При реализации части портфеля ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», на счета реализации подлежит списанию часть остатка счета 50220 /50221 или 50720/50721, пропорционально количеству выбывающих бумаг соответствующего выпуска. В этой же пропорции отнесению на счета расходов/доходов подлежит часть остатка счета 10605/10603. При выбытии ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличие для продажи», учитываемых на лицевых счетах по коду иностранной валюты, по которым осуществлялась переоценка по текущей (справедливой) стоимости, на счета 61210 подлежат отнесению соответствующие суммы в рублевом эквиваленте на дату перехода прав собственности на эти ценные бумаги.

5.8.7. Учет затрат, связанных с приобретением ценных ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом. К таким затратам относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

В случае, если величина затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг не превышает 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Затраты на консультационные, информационные или другие услуги, превышающие 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете N 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если кредитная организация в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Затраты, связанные с реализацией ценных бумаг, списываются в дату выбытия ценной бумаги и отражаются по дебету счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

5.8.8. Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», непосредственно на расходы (далее - «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете N 50905:

«Затраты по приобретению»,

«Затраты по реализации в отчетном месяце».

Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется в следующем порядке:

а) лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» подлежит закрытию бухгалтерской записью:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета N 50905, лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» - в полной сумме;

б) затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по следующей формуле:

$$Зр = З \times \left(\frac{Р}{О + П} \right), \text{ где}$$

Зр - сумма затрат, подлежащих списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,

Р - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию,

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение.

На указанную сумму совершается бухгалтерская запись:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета N 50905, лицевой счет «Затраты по приобретению».

Дата ежемесячного списания «в целом по портфелю» определяется как последний рабочий день отчетного месяца.

5.8.9. Депозитарный учет ценных бумаг Банка ведется по принципу централизованного депозитарного учета в соответствии с письмом ЦБ РФ от 12.05.1997 № 34-3-3-9/1071 «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации».

5.8.10. Приобретение и реализация долей участия в уставных капиталах юридических лиц производится на основании заключенных договоров по решению Правления Банка. Участие Банка в уставных капиталах организаций и предприятий учитывается в балансе Головного банка.

5.8.11. Под операцией РЕПО понимается приобретение (реализация) любых ценных бумаг по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (покупки) в том же количестве и по ценам, установленным соответствующим договором (договорами).

Бухгалтерский учет операций РЕПО ведется в соответствии с Письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007 без ограничения сроков, на которые заключены данные сделки.

5.9. Операции с собственными векселями.

5.9.1. Операции с собственными векселями проводятся Банком в соответствии с Положением № 302-П согласно внутренним документам Банка.

5.9.2. Номинальная стоимость выпущенных Банком простых векселей, а также обязательства Банка по процентам по процентным векселям и дисконт по дисконтным векселям отражаются в бухгалтерском учете в той валюте, в которой они должны быть погашены - в валюте обязательства. Векселя, номинированные в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации.

5.9.3. Наличие в векселе оговорки эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, означает, что с даты размещения и до момента фактического погашения векселя конкретная сумма обязательств изменяется в соответствии с изменением курса валюты - эквивалента (валюты номинала векселя). Возникающие доходы и расходы при изменении курса валюты-эквивалента определяются с учетом неотделимых встроенных производных инструментов (далее - НВПИ).

5.9.4. Обязательства по векселю, конкретная величина которых определяется с учетом НВПИ, подлежат обязательной переоценке в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца, по курсу ЦБ РФ, установленному на последний календарный день месяца;

- на дату обозначенную в векселе как дата «не ранее», по курсу Банка России, установленному на названную дату,

- на дату фактического предъявления векселя к погашению (досрочной оплате);

- на дату фактической оплаты векселя (если дата фактической оплаты не совпадает с датой предъявления векселя к погашению);

- на дату истечения срока платежа (срока погашения).

5.9.5. Содержащиеся в договорах (соглашениях) условие о последующей конвертации сумм обязательств в другую валюту НВПИ не являются и подлежат отражению в бухгалтерском учете как сделки покупки-продажи иностранной валюты с отнесением возникающих курсовых разниц на счета по учету доходов или расходов от купли-продажи иностранной валюты.

5.9.6. Векселя «по предъявлении» учитываются на балансовом счете № 52301 «Выпущенные векселя до востребования». Векселя «по предъявлении, но не ранее /дата/», «по предъявлении, но не ранее /дата/ и не позднее /дата/» учитывается до наступления указанного в векселе срока на балансовых счетах №№ 52302-

52307 «Выпущенные векселя» по срокам, оставшимся до погашения векселя на момент его размещения, а при наступления указанного срока, переносится на балансовый счет № 52301 в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.9.7. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней, при этом день выдачи векселя в расчет не включается

5.9.8. Выпущенный Банком вексель с истекшим сроком платежа (сроком погашения) переносится на балансовый счет № 52406 «Векселя к исполнению» в конце рабочего дня, предшествующего дате окончания установленного срока платежа (срока погашения).

5.9.9. При начислении обязательств по процентам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения векселя приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

5.9.10. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентного векселя и отражаются в бухгалтерском учете на дату окончания срока платежа. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

5.9.11. Сумма начисленных обязательств по процентным векселям при окончании срока платежа (срока погашения) подлежит переносу на балансовый счет № 52406 в дату окончания установленного срока платежа (срока погашения).

5.9.12. Сумма дисконта для дисконтных векселей, определяющаяся как разница между номинальной стоимостью и ценой размещения при размещении дисконтных векселей по цене ниже их номинальной стоимости, ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) а также в дату «по предъявлении, но не ранее /дата/» списывается на расходы в сумме, приходящейся на соответствующий месяц.

5.9.13. Для векселей «по предъявлении» срок до погашения в целях расчета суммы дисконта, приходящейся на соответствующий месяц и подлежащей отнесению на расходы, считается равным 365 (366) дням.

5.10. Операции с собственными облигациями.

При выпуске в обращение облигаций, досрочно выкупленных с целью дальнейшей перепродажи, накопленный купонный доход, уплачиваемый покупателем Банку, относится на счет 52501. В дальнейшем, при выплате купонного дохода, погашении или выкупе Банком собственных облигаций суммы накопленного купонного дохода выплачиваются владельцам облигаций в соответствии с расчетом, заявленным в Проспекте ценных бумаг. При этом на расходы Банка относятся суммы процентов за фактическое пользование заемными средствами (фактический срок обращения облигаций на рынке).

Операции РЕПО с собственными облигациями для целей бухгалтерского учета классифицируются как прочее размещение денежных средств под залог собственных облигаций. Доход, полученный от совершения данной операции определяется как разница между стоимостью второй и первой частями сделки и является процентным доходом, полученным от прочих размещенных средств.

5.11. Операции с учтенными векселями.

5.11.1. Учет приобретенных Банком векселей третьих лиц осуществляется по покупной стоимости приобретенных векселей и начисленных по ним процентных доходов по срокам их погашения.

5.11.2. Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

5.11.3. Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются также на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.11.4. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

5.11.5. Аналитический учет векселей третьих лиц ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (валюты обязательства). Под валютой обязательства понимается валюта погашения векселя, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в векселе однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В этом случае доходы и расходы от приобретения таких векселей определяются с учетом НВПИ.

5.11.6. Сделки купли-продажи векселей третьих лиц, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учитываются на счетах Главы Г. «Срочные сделки» с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

5.11.7. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства по сделке, производится перенос сумм на соответствующие счета второго порядка. В день наступления первой по срокам даты (расчетов или поставки векселей) учет сделки на счетах Главы «Г. Срочные сделки» прекращается, дальнейший учет осуществляется на балансовых счетах № 47407, 47408.

5.11.8. В случае если предъявленные эмитенту векселя не оплачиваются им в день предъявления векселей и по векселю не совершен протест, суммы, подлежащие оплате, отражаются на балансовых счетах второго порядка № 51209 - 51909 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные» в корреспонденции со счетами учтенных векселей и со счетами начисленного дисконта/начисленного процентного дохода.

5.11.9. Доходы и расходы от погашения векселей третьих лиц признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя. По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

5.12. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

В настоящей Учетной политике основные средства, нематериальные активы, материальные запасы именуются «имущество».

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 Положения № 302-П.

Средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств, относятся к затратам капитального характера (далее капитальные вложения), учитывающимся отдельно от текущих затрат Банка.

В бухгалтерском учете капитальные вложения отражаются на счете по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов по каждому объекту.

Для обеспечения деятельности филиала, а также в целях контроля за сохранностью, движением и использованием материальных ценностей Головной банк вправе изымать и передавать имущество на баланс филиала.

5.12.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета основные средства разделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

5.12.1.1. К основным средствам производственного назначения относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, автомобили.

К основным средствам не относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), осуществленные банком после 01.01.2005, а также капитальные затраты (неотделимые улучшения) произведенные ранее, но не введенные в эксплуатацию до 01.01.2005.

5.12.1.2. К основным средствам непроизводственного назначения относится часть имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, относящееся к объектам социально-культурного назначения, обеспечения отдыха и досуга работников Банка (детские сады, клубы, санатории, жилой фонд и другие объекты).

5.12.1.3. В составе основных средств учитываются:

- земельные участки, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- основные средства, числящиеся в балансе Банка по состоянию на 01.01.2002;
- затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка (филиалов), произведенные после 01.01.2003, сумма которых составляет более 10 000 рублей включительно, без НДС, произведенные после 01.01.2008, сумма которых составляет более 20 000 рублей включительно, без НДС.

5.12.1.4. Не относятся к основным средствам:

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- имущество, стоимостью менее 20 000 рублей включительно без НДС, вводимое в эксплуатацию после 01.01.2008, независимо от срока службы;
- затраты на приобретение книг, изданий, справочников;
- затраты на приобретение специальной одежды, специальной обуви, выдаваемой сотрудникам Банка в соответствии с требованиями законодательства, независимо от стоимости и срока службы.

5.12.1.5. Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная эксплуатация в качестве неотъемлемой части обособленного комплекса.

5.12.2. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд свыше 12 месяцев независимо от стоимости, в том числе:

- исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;

- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное название, патент;

- владение «ноу-хау».

5.12.3. Материальные запасы

5.12.3.1. Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

5.12.3.2. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка по себестоимости единицы запаса по мере их передачи в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада или актов передачи в эксплуатацию имущества.

Количественный учет имущества, переданного в эксплуатацию после 01.01.2008, стоимость которого находится в пределах от 1500 рублей до 20 000 рублей включительно без учета НДС, а по таким видам имущества как оборудование для кассового узла, средства вычислительной техники, средства связи и телефонизации, спецоборудование в пределах от 500 рублей до 20 000 рублей включительно без НДС, и сроком полезного использования более 12 месяцев (в том числе ранее относимого к малоценным и быстроизнашивающимся предметам), ведется материально ответственными лицами в инвентарных карточках и аналитических регистрах количественного учета до выбытия имущества.

5.12.3.3. Канцтовары однократного использования стоимостью менее 500 рублей до выдачи их в эксплуатацию учитываются на счете 61008 «Материалы».

Учет боеприпасов производится на счете 61008 «Материалы».

Учет специальной, форменной одежды и защитного инвентаря осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.12.3.4. Порядок учета приобретенных Банком платежных карт до процедуры персонализации (неперсонализированные банковские карты) и платежных карт после процедуры персонализации определяется внутренними нормативными документами Банка.

5.12.4. Оценка имущества

5.12.4.1. При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в следующем порядке:

- приобретенное за плату, в том числе бывшее в эксплуатации, - в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление имущества складываются:

а) из сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи (продавцу);

б) из сумм, уплачиваемых организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

в) из сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;

г) из таможенных пошлин и иных платежей;

д) из вознаграждений, уплачиваемых посреднической организации, через которую приобретено имущество;

е) из иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением имущества и затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное в счет вклада в уставный капитал Банка - в денежной оценке, согласованной акционерами с учетом фактических затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также при оплате неденежными средствами (по договору мены) - по рыночной цене идентичной продукции на дату оприходования с учетом затрат по доставке и доведению имущества до состояния, в котором оно пригодно к использованию. Рыночная цена определяется в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации - по стоимости имущества, определенной договором отступного или соглашением о новации, в сумме

прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- приобретенное по договорам залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст.350 ГК РФ;

- приобретенное по договору долгосрочной аренды после выкупа стоимости арендуемого имущества - по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

5.12.4.2. Определение первоначальной стоимости имущества осуществляется с учетом следующих особенностей:

- по объектам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в первоначальную стоимость включается сумма уплаченного НДС;

- по объектам, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2003, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, отражается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и списывается на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

5.12.4.3. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

5.12.4.4. Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

5.12.5. Начисление амортизации

5.12.5.1. Погашение стоимости основных средств и нематериальных активов осуществляется путем начисления амортизации.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом с учетом следующих особенностей:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», т.е. исходя из норм, установленных при принятии объекта к учету;

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (Постановление Правительства РФ № 1).

5.12.5.2. Начисление амортизации по капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, осуществляется в течение срока аренды, оставшегося на момент ввода в эксплуатацию завершенных капитальных вложений.

5.12.5.3. Начисление амортизации не производится по следующим объектам основных средств:

- по объектам внешнего благоустройства;

- по земельным участкам и объектам природопользования;

- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;

- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- по основным средствам, переведенным на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

- по основным средствам, переведенным на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев

- по объектам жилищного фонда.

5.12.5.4. По имуществу, находящемуся по состоянию на 01.01.2005 в безвозмездном пользовании, амортизация начисляется с 01.01.2005 исходя из срока полезного использования установленного при приобретении.

5.12.5.5. По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей с 01.01.2007 и стоимость более 600 тысяч рублей, с 01.01.2008 норма амортизации применяется без учета специального коэффициента.

5.12.5.6. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

5.12.6. Определение срока полезного использования

5.12.6.1. Основные средства, введенные в эксплуатацию после 01.01.2002, распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, определяемыми как минимальный срок использования объекта, установленного по каждой амортизационной группе в

соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1, кроме капитальных вложений в арендованные объекты основных средств.

Амортизационная группа	Срок полезного использования, месяцы
I	13
II	25
III	37
IV	61
V	85
VI	121
VII	181
VIII	241
IX	301
X	361

5.12.6.2. Особенности определения срока полезного использования основных средств:

- срок полезного использования приобретенных основных средств, а также основных средств, полученных в виде вклада в уставный капитал, в том числе ранее бывших в эксплуатации, определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации на основании полученных от продавца (организации, передающей основные средства в уставный капитал) документов, подтверждающих срок эксплуатации приобретаемого основного средства.

Если фактический срок эксплуатации объекта основных средств у предыдущего собственника равен или превышает срок его полезного использования, а также при отсутствии документов, подтверждающих фактический срок эксплуатации основного средства, срок полезного использования приобретенных основных средств устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями, требованиями техники безопасности и другими факторами;

- срок полезного использования приобретенных (полученных) основных средств, не указанных в амортизационных группах, устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями и/или рекомендациями организаций-изготовителей.

5.12.6.3. По всем вновь приобретаемым нематериальным активам срок полезного использования устанавливается Актом ввода в эксплуатацию нематериального актива на основании технических документов (технических характеристик), условий договора; при невозможности установления срока полезного использования принимается срок полезного использования 10 лет.

5.12.6.4. Срок полезного использования завершенных и принятых к учету капитальных вложений в арендованные объекты основных средств (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, устанавливается исходя из срока аренды.

5.12.6.5. Срок полезного использования объекта основных средств может быть увеличен, если при достройке, дооборудовании, модернизации, техническом перевооружении произошло улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта.

По объектам основных средств, принятым к учету после 01.01.2002, увеличение срока полезного использования может быть осуществлено в пределах максимального срока, установленного для той амортизационной группы, в которую включен такой объект.

По объектам основных средств, принятым к учету до 01.01.2002, увеличение срока полезного использования устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно с учетом технических характеристик и требований техники безопасности.

При осуществлении капитальных вложений в арендованные здания (помещения) банк самостоятельно определяет перечень затрат относимых к отделимым или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.12.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отделимых улучшений устанавливается комиссией на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, но не менее срока полезного использования установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1.

5.13. Средства в расчетах

5.13.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.13.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»:

- платежи по перечислению авансов, предварительной оплаты ценностей и услуг согласно заключенным договорам, относящимся к хозяйственной деятельности Банка, капитальные вложения, возмещаемые арендодателем (после ввода в эксплуатацию и до возмещения арендодателем) отражаются на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;

- расчеты по уплате госпошлин по судебным делам, комиссий за ведение счетов, оказание расчетных услуг по заключенным договорам об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, членских взносов в организации и других аналогичных платежей отражаются на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

В целях контроля за движением средств в расчетах отнесение сумм на расходы, расходы будущих периодов, осуществляется через счета расчетов с дебиторами, кредиторами, если иное прямо не установлено в нормативных документах ЦБ РФ.

5.13.1.2. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных программ с отражением в балансе итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда».

5.13.1.3. Учет расчетов с работниками банка по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 60307, 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам», открываемым в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (для оплаты приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг, приобретаемых почтовых конвертов и марок, расходов по отправке банковской корреспонденции);
- служебные расходы (для оплаты услуг нотариусов и т.п.);
- командировочные расходы,
- представительские расходы.

Сроки и размеры денежных сумм, выдаваемых под отчет, определяются приказами Президента Банка.

В филиалах Банка состав подотчетных лиц, сроки и размер денежных средств, выдаваемых под отчет, определяется приказом Управляющего филиалом.

Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы в Банке осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Нормы командировочных расходов утверждаются Приказом Президента Банка и распространяются на филиалы Банка.

5.13.1.4. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, по решению Совета директоров подлежат зачислению в доходы Банка.

5.13.1.5. При наступлении страхового случая по операциям, по которым заключены соответствующие договоры страхования, образовавшиеся затраты учитываются на счетах дебиторской задолженности до получения страхового возмещения от страховой компании.

При получении сумм страхового возмещения от страховщика они учитываются в качестве кредиторскаой задолженности на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» и направляются на погашение дебиторской задолженности по соответствующей операции. Если сумма страхового возмещения меньше, чем сумма дебиторской задолженности, то сумма задолженности, не возмещенная страховой компанией, перечисляется на соответствующий счет расходов Банка. Если сумма страхового возмещения больше, чем сумма дебиторской задолженности, то разница перечисляется на соответствующий счет доходов Банка

5.13.1.6. Учет сумм, зарезервированных по решению Совета директоров в целях равномерного отнесения на расходы Банка, осуществляется на балансовом счете № 60348 «Резервы предстоящих расходов».

5.13.1.7 Затраты банка за обучение работника в рамках заключенного дополнительного соглашения к трудовому договору и стоимость трудовых книжек относиться на расходы. В случае возмещения работником данных видов расходов стоимость возмещения относится на доходы в том периоде когда они удержаны из зарплаты или оплачены работником.

5.13.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.13.2.1. Исчисление налогов в Банке и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими законодательными, нормативными и правовыми актами РФ, субъектов РФ, регулирующими налоговые правоотношения.

5.13.2.2. Учет расчетов с бюджетом по налогам регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

5.13.2.3. Для отражения сумм начисленных налогов и сборов, проведения расчетов с бюджетом в балансе Банка на балансовых счетах 60301 и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» открываются лицевые счета по каждому виду налога, сбора в разрезе бюджетов.

В балансе филиалов Банка открываются лицевые счета по расчетам с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, единому социальному налогу, налогу на доходы физических лиц, по региональным и местным налогам и сборам.

5.13.2.4.Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется в балансе Головного банка на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60301/60302 «Расчеты с бюджетом по налогам».

5.13.2.5. Уплата в бюджет НДС, полученного от операций, облагаемых НДС (в целом по Банку, включая обособленные подразделения), осуществляется по месту нахождения Головного банка.

Аналитический учет балансового счета 60309 ведется в разрезе лицевых счетов «НДС начисленный» и НДС «полученный». По счету 60309 «НДС начисленный» отражаются суммы налога на добавленную

стоимость начисленные в момент признания дохода по операциям, облагаемых НДС, в балансе Банка. В дату получения суммы налога на добавленную стоимость от проведения операций, облагаемых НДС, сумма налога на добавленную стоимость перечисляется на счет 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные Филиалами от проведения операций, облагаемых НДС, учитываются в течение месяца в балансе Филиалов на лицевых счетах балансового счета 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня квартала, Филиал осуществляет расчеты с Головным банком по передаче сумм полученного НДС.

5.13.2.6. Налог на добавленную стоимость, полученный Головным банком от облагаемых налогом операций, а также налог, переданный Филиалами на баланс Головного банка, в полном объеме относится на расчеты с бюджетом.

5.13.2.7. Суммы НДС, уплаченные по приобретаемым товарам, работам и услугам с 01.01.2004 отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

С 01.01.2008 в дату принятия работ, оказания Банку услуг, при наличии первичных документов, осуществляется начисление налога на добавленную стоимость (одновременно с отнесением на расходы сумм за оказанные услуги, выполненные работы) в корреспонденции со счетом 60311.

Суммы начисленного НДС отраженные по счету 60310 списываются на расходы Банка (счет 70606 символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации») не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца

Суммы уплаченного НДС, отраженные по счету 60310 списываются на расходы Банка (счет 70606 символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации») по мере:

- передачи материальных ценностей в эксплуатацию (производство);
- ввода в эксплуатацию капитальных вложений в арендованные здания (помещения)

не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начиная с 01.01.2008 счета-фактуры, полученные банком от продавцов товаров (работ, услуг), Банк хранит в журнале учета полученных счетов-фактур без регистрации в книге покупок.

5.14. Доходы и расходы будущих периодов

5.14.1. Полученные Банком доходы и произведенные расходы в отчетном периоде, относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете соответственно на балансовых счетах 613 «Доходы будущих периодов» и 614 «Расходы будущих периодов».

5.14.2. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала в Банке установлен календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

При отнесении доходов и расходов будущих периодов соответственно на доходы и расходы при наступлении того временного интервала, к которому они относятся, не требуется никаких первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть факт их признания.

5.14.3. К доходам будущих периодов, учитываемым на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», относятся следующие виды доходов:

- доходы от сдачи имущества в аренду (в том числе от сдачи в аренду индивидуальных ячеек хранилища ценностей клиентов), полученные авансом и относящиеся к будущим месяцам;

- другие доходы, полученные авансом.

5.14.4. Доходы и расходы будущих периодов списываются соответственно на счета доходов и расходов при наступлении того временного интервала, к которому они относятся.

5.14.5. Доходы и расходы будущих периодов, полученные или оплаченные Банком в иностранной валюте, учитываются на соответствующих балансовых счетах 613,614 в иностранной валюте; списание на счета доходов и расходов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ.

Оплату за выполнение работ (оказания услуг) полученную/произведенную вперед за некоторый определенный период и подлежащую подтверждению соответствующими документами (например актами) целиком или частями в течение периода, рассматривается в качестве предварительной оплаты (аванса), а не в качестве доходов/расходов будущих периодов.

5.14.6. Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка и не возмещаемые арендодателем, до ввода в эксплуатацию учитываются на счете 60701, после ввода в эксплуатацию - на счете 61403, и списываются на расходы равномерно, исходя из

оставшегося срока действия договора аренды (предварительного договора), заключенного и действующего на дату отражения на счете 61403.

По решению руководителя срок может быть пересмотрен исходя из ожидаемого срока использования арендованного здания (помещения) в соответствии с ожидаемой производительностью данного объекта.

При досрочном расторжении договора аренды остаток средств, числящийся на счете 61403, по данному договору на расходы списывается единовременно при подписании акта о возврате помещения из аренды.

5.15. Доходы и расходы

5.15.1. Доходы и расходы в зависимости от характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

5.15.2. Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

5.15.3. К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер
- другие расходы, связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности.

5.15.4. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением кредитной организацией своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

5.15.5. Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

5.15.6. Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

5.15.7. Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления», что означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском

учете по факту их совершения (на дату принятия работы, оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Исключением являются случаи, прямо установленные Положением № 302-П.

Расходы признаются в бухгалтерском учете кредитной организации при условии, что расход производится на основании конкретного договора, требования законодательства, иных нормативных актов или обычаев делового оборота, его сумма определена и в отношении него отсутствует неопределенность.

По договорам Банка/Филиала по получению работ и услуг определенность действует с даты принятия работ/услуг (т.е. при наличии соответствующих документов, подтверждающих факт совершения работ/оказания услуг).

Факт начисления расхода это дата получения Банком первичных документов подтверждающих факт выполнения работ/оказания услуг.

Структурное подразделение Банка/Филиала в дату получения подразделением первичных документы, подтверждающие факт оказания работ/услуг регистрируют его. После регистрации указанного документа осуществляется признание расхода.

Авансовые платежи, произведенные в соответствии с договорами/контрактами на оказание работ/услуг, не подлежат списанию на расходы по факту их совершения платежа, а продолжают числиться на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

5.15.8. Суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, подлежат начислению и отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг (в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца).

5.15.9. Штрафы, пени, неустойки подлежат отражению на доходах или расходах в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания, либо в день уплаты.

При условии произведенного Банком безакцептного списания денежных средств со счета должника в счет уплаты штрафов, пеней, неустоек, дополнительного документа, подтверждающего факт признания клиентом задолженности, не требуется.

В случае отсутствия денежных средств на счете должника для безакцептного списания суммы штрафа, пеней, неустоек, фактором, свидетельствующем о признании должником обязанности уплатить требуемую сумму, является как фактическая уплата Банку необходимой суммы, так и письменное подтверждение, выражающее готовность уплатить определенную сумму штрафов, пеней, неустоек.

Письменная форма будет соблюдена в случае наличия в Банке заявления клиента о признании долга в определенной сумме, либо письмо клиента, свидетельствующее о признании долга и направленное в Банк в ответ на требование об уплате долга.

5.15.10. Переоценка активов, требований и (или) обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежит переоценке (перерасчету) не реже одного раза в месяц, а именно: в последний рабочий день месяца и в дату, определенную внутренними нормативными документами Банка.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимости работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (дата приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

5.15.11. Согласно Положению № 302-П, учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»

№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70606 «Расходы»

№ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

Учет доходов и расходов на вышеуказанных счетах ведется нарастающим итогом с начала года. Особенностью учета доходов и расходов на балансовых счетах №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и №70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются то, что они парные.

5.15.12. Аналитический учет доходов и расходов Банка ведется на лицевых счетах в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках (Приложение №4 к Положению № 302-П), и структурных подразделений, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.15.13. Нумерация лицевых счетов по учету доходов и расходов производится с использованием четырех последних знаков символа Отчета о прибылях и убытках в 14-17 разрядах номера лицевого счета.

5.16. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

5.16.1. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, указанные в п.5.10.3. переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Таким образом, по окончании текущего года остатки на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70610 переносятся на балансовые счета второго порядка №№ 70701-70710.

На балансовом счете первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года» ведутся следующие счета:

№ 70701 «Доходы»

№ 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70706 «Расходы»

№ 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

Аналитический учет по указанным счетам определяется отдельным внутрибанковским документом.

5.16.2. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года. Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) сумм, учтенных на лицевых счетах расходов прошлого года, и в кредит счета учета прибылей (убытков) сумм учтенных доходов прошлого года.

5.16.3. Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

Назначение счета: учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 - пассивный, счет № 70802 - активный.

Порядок передачи Филиалами финансовых результатов на баланс Головного банка определяется внутренним нормативным документам Банка

5.16.4. Порядок формирования и использования фондов Банка регламентируется Уставом и внутренними положениями Банка.

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

6.1. Общий порядок нумерации лицевых счетов, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, утвержденной Рабочим планом счетов.

Порядок заполнения знаков в номере лицевого счета, использование дополнительных аналитических признаков в номере лицевого счета определяются внутренними нормативными документами Банка. При открытии транзитных счетов клиентов - юридических лиц в 14-15 знаках номера лицевого счета используется символ 01.

6.2. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также драгметаллах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные следующими документами:

- Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000;
- Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации («Классификатор клиринговых валют»), утвержденным распоряжением ГТК России от 24.06.1998 N 01-14/694.

6.3. Накопительные счета открываются юридическим и физическим лицам, учредителям регистрируемого юридического лица на основании договора об открытии и ведении накопительного счета на определенный срок на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного (текущего) счета регистрируемого юридического лица.

Расходование средств с накопительных счетов не допускается.

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов.

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)

7.1. Дополнительные офисы все расчеты производят через корреспондентские счета Банка (Филиала). Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе Банка (Филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют. Дополнительные офисы в балансе Банка (Филиала) открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка (Филиала). Перечень операций, совершаемых дополнительными офисами, порядок открытия внутрибанковских счетов для отражения операций определяется внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Для проводки документов по корреспондентским счетам Банка дополнительные офисы на каждую сформированную пачку документов составляют реестр направленных платежей. Включение платежных документов клиентов дополнительных офисов в состав 1, 2, 3-го рейсов осуществляются как в пределах лимитов, установленных для каждого дополнительного офиса (индивидуального лимита), так и в целом для всех дополнительных офисов (совокупного лимита).

7.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают, если иное не предусмотрено внутренними нормативными и распорядительными документами Банка. Банк может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций (выдача денежных средств под отчет и т.п.) с соблюдением действующих правил.

7.4. Банк в целях осуществления контроля за работой дополнительных офисов и составления сводной отчетности устанавливает отдельными нормативными актами внутрибанковскую отчетность для дополнительных офисов. Требования по предоставлению информации для формирования сводной отчетности Банка обязательны для выполнения всеми дополнительными офисами.

8. Годовой бухгалтерский отчет

8.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета осуществляются необходимые подготовительные мероприятия в соответствии с распорядительными документами Банка.

8.2. Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка - срок окончания аудиторской проверки.

ПРИКАЗ

29.12.2007 № 516
Москва

Об учетной политике ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 24.07.2007 № 216-ФЗ и в целях совершенствования практики налогового учета, обеспечения единой системы и постоянства учета

П Р И К А З Ы В А Ю :

1. Внести с 01.01.2008 изменения в Учетную политику ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей налогового учета, версия - 3, утвержденную Приказом Президента Банка от 29.12.2006 № 417, изложив абзац 1 пункта 3.11 в следующей редакции:

«Амортизируемым имуществом в целях налогового учета признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности, используются им для деятельности, направленной на получение дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более двенадцати месяцев и первоначальной стоимостью более 20 000 рублей».

2. Контроль за исполнением настоящего Приказа возложить на Старшего Вице-президента Логинова А.Ю.

Президент Банка А.Л. Мотылев

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"
от 31.12.2008 № 465

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей бухгалтерского учета

Версия - 5

Москва – 2008

Оглавление

1. Общие положения

2. Основные понятия и определения

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.2. Первичные документы

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.4. Отчетность Банка

4.5. Инвентаризация

4.6. Внутренний контроль

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Учет уставного капитала

5.2. Кассовые операции

5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

5.4. Расчетные (беспоставочные) срочные сделки

5.5. Расчеты Банка

5.5.1. Расчеты по счетам клиентов

5.5.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.5.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

5.5.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

5.5.3. Расчеты с филиалами Банка

5.5.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

5.5.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета

5.6. Операции размещения (предоставления) денежных средств

5.7. Операции получения денежных средств

5.8. Операции с ценными бумагами (кроме векселей)

5.9. Операции с собственными векселями.

5.10. Операции с собственными облигациями.

5.11. Операции с учтенными векселями.

5.12. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

5.12.1. Основные средства

5.12.2. Нематериальные активы

5.12.3. Материальные запасы

5.12.4. Оценка имущества

5.12.5. Начисление амортизации

5.12.6. Определение срока полезного использования

5.13. Средства в расчетах

5.13.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.13.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.14. Доходы и расходы будущих периодов

5.15. Доходы и расходы

5.16. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)

8. Годовой отчет

1. Общие положения

1.1. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.2. Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета включает основные положения, необходимые для организации бухгалтерского учета в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Положения бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются Президентом ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» в составе иных внутренних нормативных документов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

1.3. Учетная политика для целей бухгалтерского учета является элементом системы регулирования бухгалтерского учета и применяется с учетом требований следующих документов:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с учетом изменений и дополнений);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (Положение № 302-П);
- иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.

1.4. Положения настоящей Учетной политики обязательны для выполнения всеми подразделениями Банка.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика – Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета.

Банк – ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Филиал – филиал Банка.

Обособленное подразделение – дополнительный офис Филиала, расположенный в другом субъекте Российской Федерации (кроме г. Москвы).

Структурное подразделение – департамент, управление, отдел, дополнительный офис Банка.

Головной банк – Головной офис Банка и Структурные подразделения Банка, расположенные в г. Москве.

ЦБ РФ – Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

АБС – автоматизированная банковская система «Банк XXI век».

3. Цели, принципы и правила Учетной политики

3.1. Основное назначение и главная задача Учетной политики – максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.

3.2. Учетная политика Банка – это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского учета в Банке, включающих:

- первичное наблюдение и регистрацию фактов хозяйственной деятельности;
- стоимостное измерение;
- текущую группировку;
- итоговое обобщение фактов деятельности.

3.3. Основными целями Учетной политики Банка являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета;
- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- организация ведения бухгалтерского учета в Банке, обеспечивающего быстрое и четкое обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка, надлежащее оформление документов, предупреждение возникновения ошибок и совершения незаконных действий при выполнении учетных операций.

3.4. Настоящей Учетной политикой определяются следующие принципы и положения, используемые Банком при ведении бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Деятельность Банка будет непрерывно осуществляться в будущем и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

- **Последовательность применения.** Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- в случае изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

- в случае разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- в случае существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Банка.

- **Осторожность.** Активы и пассивы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создание скрытых резервов.

- **Имущественная обособленность.** Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, учредителей доверительного управления, имущества других лиц, находящегося в Банке.

- **Своевременность отражения операций.** Операции Банка отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения или в день получения подтверждающих документов, за исключением операций, осуществленных в воскресные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации. Такие операции отражаются в учете в первый рабочий день, следующий за воскресным или праздничным днем, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ или внутренними банковскими документами.

- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

- **Непротиворечивость данных бухгалтерского учета.** Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждую дату. Значения показателей бухгалтерской отчетности должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета.

- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода.

- **Оценка стоимости.** Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Данный принцип не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью (не с их юридической формой).

- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

- **Составление сводного баланса и отчетности.** Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные бухгалтерские балансы Банка составляются по счетам второго порядка.

- **Отражение операций по внебалансовым счетам.** Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, не отражаются Банком по внебалансовым счетам, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ.

- **Ведение аналитического учета.** Порядок ведения аналитического учета отдельных лицевых счетов того или иного балансового счета определен в части II «Характеристика счетов» Положения № 302-П. Требования, предъявляемые Положением № 302-П к ведению аналитического учета, являются необходимым минимумом. При отсутствии требований к ведению аналитического учета в Положении № 302-П или при необходимости ведения аналитического учета в разрезе большего числа позиций, чем указано в Положении № 302-П, порядок аналитического учета определяется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4. Элементы Учетной политики

4.1. Организация бухгалтерского учета

4.1.1. Бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций ведется методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в Рабочий план счетов бухгалтерского учета, утвержденный Приказом Президента Банка.

Изменения в Рабочий план счетов вносятся по мере необходимости.

4.1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских и хозяйственных операций несет Президент Банка.

4.1.3. Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ несет Главный бухгалтер. Требования Главного бухгалтера по ведению учета, документальному оформлению операций, представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

4.1.4. Президент Банка и Главный бухгалтер подписывают расчетные и кассовые документы, а также документы, влекущие за собой возникновение кредитных и финансовых требований и обязательств.

По письменному распоряжению Президента Банка это право может быть предоставлено другому лицу (лицам).

Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных Президентом Банка должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

4.1.5. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Филиале несет Управляющий Филиалом. Главный бухгалтер Филиала несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в Филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ.

4.1.6. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка по совершению отдельных операций документы по ним принимаются к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка, который несет полноту ответственности за последствия совершения таких операций.

4.2. Первичные документы

4.2.1. Операции, осуществляемые Банком, отражаются в балансе бухгалтерскими проводками на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения операции.

4.2.2. Первичные учетные документы оформляются на бланках утвержденных форм первичных документов в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

4.2.3. Банк использует унифицированные формы первичных учетных документов, приведенные по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД), утвержденного Госстандартом РФ.

Для ведения учета используются следующие унифицированные формы первичных учетных документов:

- для учета труда работников и его оплаты – унифицированные формы, утвержденные Постановлением Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты»;

- для ведения учета имущества Банка - унифицированные формы первичных документов, приведенные в Перечне форм первичной учетной документации, утвержденном Постановлением Госкомстата РФ от 30.10.1997 №71а (с изменениями и дополнениями) «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве» и Постановлением Госкомстата РФ от 21.01.2003 №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

4.2.4. При проведении операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, используются формы первичных учетных документов, утвержденные Приказами Президента Банка.

4.3. Технология обработки и хранения учетной информации

4.3.1. Под обработкой учетной информации в настоящем документе понимается:

- формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;
- формирование расчетно-денежных документов;
- формирование бухгалтерских проводок;
- формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета Банка;
- формирование отчетности.

4.3.2. Обработка учетной информации, обмен данными с Филиалами, обмен информацией с ЦБ РФ, клиентами и контрагентами Банка производится посредством применения вычислительной техники во всех областях учета, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

4.3.3. Информация об условиях заключенных сделок заносится в соответствующие программные модули, которые формируют бухгалтерские проводки с последующим переносом их в АБС.

4.3.4. Обработка учетной информации с использованием первичных учетных документов в электронном виде имеет следующие особенности:

4.3.4.1. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка, корреспондентские субсчета Филиалов, открытые в подразделениях ЦБ РФ, осуществляется на основании полноформатного электронного платежного документа (ЭПД ПФ) и электронного платежного документа сокращенного формата (ЭПД СФ), включенных в электронный реестр проведенных платежей, полученный из подразделения ЦБ РФ.

4.3.4.2. Расчетные операции по счетам клиентов в соответствии с Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк» совершаются на основании электронных документов, полученных от клиентов с использованием системы «Клиент-Банк».

4.3.4.3. При отражении операций по счетам «Ностро» Банка в валюте РФ и в иностранной валюте используются аутентифицированные сообщения соответствующих форматов системы S.W.I.F.T., которые хранятся в документах дня.

4.3.4.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются в отдельном программном комплексе на основании реестра, получаемого из процессингового центра.

4.3.4.5. Сделки, заключаемые Департаментом финансовых рынков Банка на денежном и фондовом рынке, принимаются для оформления и учета на основании первичных документов:

- «TICKET» - документа о параметрах сделки, автоматически сформированного системой REUTERS DEALING 3000, который является распоряжением на перечисление денежных средств по выполнению обязательств Банка по сделкам;
- распорядительных записок;
- иных документов, утвержденных правилами внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами Банка.

4.3.4.6. Аналитический учет операций по привлечению денежных средств от физических лиц ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка (Филиала) данные операции отражаются на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе валют и дополнительных офисов.

4.3.4.7. Аналитический учет операций с использованием банковских карт VISA, по которым банком-спонсором выступает АКБ «ГЛОБЭКС», ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка операции с использованием банковских карт отражаются на сводных лицевых счетах в разрезе валют.

4.3.4.8. Аналитический учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка расчеты с работниками по оплате труда отражаются на сводных лицевых счетах.

4.3.4.9. Аналитический учет требований и обязательств по срочным сделкам ведется в отдельном программном модуле. В балансе Банка требования и обязательства по срочным сделкам отражаются на сводных лицевых счетах раздела Г.«Срочные сделки» в разрезе валют, сроков и контрагентов.

4.3.5. Банк обеспечивает сохранность учетной информации с момента ее возникновения в порядке и сроки, определенные правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным базам данных по мере возникновения такой необходимости в течение указанных выше сроков.

4.3.6. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных, формируются и подлежат хранению в электронном виде без распечатки на бумажных носителях. Лицевые счета, ведущиеся в виде электронных документов, распечатываются для выдачи выписки из лицевого счета, если иное не предусмотрено договором с клиентом. В соответствии с условиями договора банковского счета выдача клиентам выписок и приложений к ним может осуществляться по установленным каналам связи.

4.3.7. Особенности хранения в виде электронных баз данных платежных документов, поступивших

- в виде полноформатных электронных документов, S.W.I.F.T. – сообщений, телексов для зачисления на корреспондентские счета Банка или списания денежных средств с корреспондентских счетов Банка;

- от клиентов по системе «Клиент - Банк» и подписанных аналогом собственноручной подписи для списания денежных средств со счетов клиентов Банка в корреспонденции со счетами клиентов, внутрибанковскими счетами, корреспондентскими счетами

определены отдельными внутренними нормативными документами Банка.

4.4. Отчетность Банка

4.4.1. Банк составляет и представляет отчетность по данным Головного банка, Филиалов и сводную отчетность в целом по Банку в соответствии с требованиями действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.4.2. Отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета, подписывается Президентом и Главным бухгалтером Банка (Управляющим и Главным бухгалтером Филиала) или лицами, их замещающими (исполняющими обязанности) в установленном законодательством порядке, либо их заместителями, а также другими лицами, образцы подписей которых согласованы с территориальными управлениями ЦБ РФ и представлены в подразделения ЦБ РФ в установленном порядке.

4.4.3. Отчетным годом в целях составления отчетности является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. В отчетность включаются все операции, нашедшие отражение на счетах бухгалтерского учета в отчетном году с учетом событий после отчетной даты, отраженных в период составления годового бухгалтерского отчета в порядке, установленном указаниями ЦБ РФ и настоящей Учетной политикой.

4.4.4. Отдельные формы квартальной отчетности и годовая отчетность Банка являются публичными и подлежат публикации в соответствии с порядком, установленным ЦБ РФ.

4.4.5. Баланс и отчетность за воскресные и праздничные дни, установленные в РФ, не составляются, если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ либо внутренними документами Банка.

4.4.6. Баланс Банка и оборотная ведомость по счетам Банка формируются и печатаются ежедневно в порядке, установленном Положением № 302-П, подписываются Президентом и Главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

4.4.7. Регистры бухгалтерского учета, предусмотренные Положением № 302-П, а именно: «Ведомость остатков по счетам кредитной организации», «Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией», хранятся в электронном виде.

Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде, при этом ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов в целом по Головному банку (Филиалу). Структурные подразделения, ведущие аналитический учет в отдельных программных модулях, ежедневно распечатывают ведомости открытых и закрытых лицевых счетов аналитического учета в этих модулях. На каждое первое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов выводится на печать в целом по Головному банку (Филиалу) (в том числе отдельно по каждому программному модулю) в части действующих на указанную дату счетов и заверяется подписью Главного бухгалтера Банка (Филиала) либо его заместителя.

4.5. Инвентаризация

4.5.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых требований и финансовых обязательств, в ходе которой осуществляется проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки.

4.5.2. Инвентаризация имущества, финансовых требований и финансовых обязательств Банка осуществляется в соответствии с приказом Президента Банка о проведении инвентаризации, в котором устанавливаются сроки начала и окончания работ по инвентаризации, состав инвентаризационной комиссии Головного банка. В Филиале состав инвентаризационной комиссии утверждается приказом Управляющего Филиалом.

4.5.3. Порядок проведения инвентаризации, оформление ее результатов и порядок отражения в бухгалтерском учете регламентирован отдельным внутренним нормативным документом Банка.

4.6. Внутренний контроль

4.6.1. Внутренний контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положения № 302-П;
- других действующих нормативных актов ЦБ РФ.

4.6.2. Все бухгалтерские операции, совершаемые в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

4.6.3. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 Положения № 302-П. Эти операции подлежат отражению в учете с дополнительной подписью контролирующего работника.

4.6.4. Службой внутреннего контроля осуществляются тематические и документальные проверки деятельности отдельных подразделений Банка в соответствии с утвержденным планом проверок.

5. Особенности проведения отдельных учетных операций

5.1. Учет уставного капитала

5.1.1. Уставный капитал Банка учитывается по номинальной стоимости на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» в валюте РФ. Указанный счет открывается в балансе Головного банка.

5.1.2. Аналитический учет уставного капитала ведется на лицевых счетах балансового счета 10207, открываемых по каждому акционеру.

5.2. Кассовые операции

5.2.1. Оформление и учет кассовых операций осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.04.2008 №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (Положение № 318-П), Указанием ЦБ РФ от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

5.2.2. По операциям, проведенным за день, подлежат выводу на печать кассовый журнал по приходу 0401704 и кассовый журнал по расходу 0401705 (в двух экземплярах, из которых первый экземпляр кассового журнала помещается в кассовые документы дня, второй экземпляр - в бухгалтерские документы дня) и Реестр операций с наличной валютой и чеками, установленный Инструкцией ЦБ РФ от 28.04.2004 N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

5.2.3. Книга хранилища ценностей 0402118 (Приложение №2 к Положению № 318-П) ведется кассовым работником в электронном виде. Ежедневно листы книги распечатываются и подписываются должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, и лицом, ответственным за сверку кассовых оборотов с данными бухгалтерского учета. Распечатка на бумажном носителе листа Книги хранилища ценностей (форма 0402118) помещается в дело (сшив) кассовых документов за определенный день.

5.2.4. Денежные средства в банкоматах, находящихся в собственности, лизинге, аренде учитываются на счете 20208 «Денежные средства в банкоматах».

5.2.5. Суммы излишков/недостач, выявленных при инкассации банкоматов, отражаются на счетах 60322/60323 «Расчеты с прочими кредиторами/дебиторами».

5.2.6. Суммы недостач денежных средств, выявленные в кассовом подразделении, отражаются:

- по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» – в случае, если установлено, что виновное лицо – работник Банка;
- по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – в случае, если виновные лица не установлены.

5.2.7. Суммы излишков, выявленных в кассовом подразделении, отражаются в момент обнаружения по счету 70601 «Доходы» символ 17303 «От оприходования излишков: материальных ценностей, денежной наличности».

5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

Валютные операции, в том числе конверсионные и срочные сделки, Банк осуществляет в полном соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с валютными ценностями как с

резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, не противоречащей законодательству РФ.

5.3.1. Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется по методу двойной оценки (в валюте совершения операции и рублях по официальному курсу ЦБ РФ).

5.3.2. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке – в рублевом эквиваленте и учетных ценах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется на основе устанавливаемых ЦБ РФ учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Для целей бухгалтерского учета драгоценных металлов (золота, серебра, платины, палладия) в Банке учетные цены применяются начиная с рабочего дня, следующего за днем их установления, и действуют до момента вступления в силу новых значений учетных цен..

5.3.3. Операции по покупке/продаже безналичной валюты, драгоценных металлов отражаются в бухгалтерском учете Банка в соответствии с Положением № 302-П.

5.3.4. Операции Банка с физическими лицами с наличной иностранной валютой и чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1446-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

5.3.5. Учет требований и обязательств по срочным сделкам покупки/продажи иностранной валюты и драгоценных металлов ведется на внебалансовых счетах по срокам с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования – на активных. Требования и (или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства, производится перенос сумм требований и (или) обязательств на соответствующий счет второго порядка в зависимости от количества рабочих дней с отчетной даты до даты исполнения. В день наступления первой по срокам даты (даты поставки соответствующего актива или даты расчетов) учет срочной сделки на счетах главы Г «Срочные сделки» Рабочего плана счетов прекращается с ее одновременным отражением на балансовых счетах.

5.3.6. Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов главы А, внебалансовых счетов главы В, счетов доверительного управления главы Б, счетов срочных сделок главы Г) в иностранных валютах производится при изменении ЦБ РФ официального курса иностранных валют по отношению к валюте РФ.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

5.3.7. Для целей аналитического учета на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов», 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» ведутся отдельные лицевые счета в разрезе видов валют.

5.3.8. При переоценке лицевых внебалансовых счетов главы В «Внебалансовые счета» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 99998 «Счета для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»;
- 99999 «Счета для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

5.3.9. При переоценке лицевых счетов главы Г. «Срочные сделки» суммы курсовой разницы относятся на счета:

- 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (отрицательные)»
- 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (положительные)»
- 93901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (отрицательные)»
- 96901 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов (положительные)»

Суммы курсовых разниц по срочным сделкам списываются со счетов раздела Г.«Срочные сделки» по мере наступления сроков исполнения срочных сделок (по сделкам с разными сроками – при исполнении первой по срокам даты расчетов).

5.3.10. При совершении операций между Банком и контрагентом по покупке/продаже безналичной иностранной валюты в рамках заключенных договоров используются балансовые счета 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических и юридических лиц отражаются в бухгалтерском учете прямой корреспонденцией между счетами клиента, открытыми на основании договора банковского счета/вклада. Счет 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» используются для депонирования средств клиента – юридического лица для последующей покупки или продажи иностранной валюты.

5.3.11. Доходы или расходы, полученные от операций покупки/продажи безналичной иностранной валюты, конверсионных операций с безналичной иностранной валютой отражается в установленном порядке по счету 70601 «Доходы», символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме» или 70606 «Расходы», символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме».

Доходы или расходы от операций с драгоценными металлами отражается в установленном порядке по счету 70601 «Доходы», символ 12403 «От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» или 70606 «Расходы» символ 22203 «По операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

5.3.12. Операции по приобретению/продаже наличной валюты одного государства за безналичную валюту того же государства у банков для подкрепления кассы на основании договоров о проведении операций по купле-продаже наличной иностранной валюты (банкнотные сделки) учитываются на балансовых счетах второго порядка 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» и 47423 «Требования банка по прочим операциям».

5.4. Расчетные (беспоставочные) срочные сделки

5.4.1. Под расчетной (беспоставочной) срочной сделкой понимается срочная сделка, предметом которой является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, валютного курса, индекса цен или других переменных в отношении оговоренного актива (базовый актив), и условия которой не предусматривают поставку указанного базового актива.

5.4.2. Учет расчетных (беспоставочных) срочных сделок до даты исполнения соответствующего требования или обязательства осуществляется на счетах главы Г «Срочные сделки».

5.4.3. Требования или обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований или обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

5.4.4. Для отражения курсовых разниц, возникающих от переоценки ставок, индексов или других переменных по заключенным сделкам, открываются парные лицевые счета (активный и пассивный) "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам" по видам переменных, в разрезе заключенных договоров.

По заключенным Банком расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, требования или обязательства по которым учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств, учет нереализованных расходов ведется на активном счете 950 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)", учет нереализованных доходов ведется на лицевом счете 971"Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)"

На конец рабочего дня нереализованные курсовые разницы могут оставаться только на одном лицевом счете из открытой пары: активном (расход) либо пассивном (доход).

В конце рабочего дня, в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового – на активном лицевом счете, должен осуществляться перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет бухгалтерской записью на основании мемориального ордера.

5.4.5. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, оговоренную в условиях контракта для их получения (уплаты). Вариационная маржа, в зависимости от вида заключенной сделки, может уплачиваться ежедневно или в день окончательного расчета по сделке. Если по условиям контракта вариационная маржа должна уплачиваться ежедневно, то она подлежит ежедневному отражению на счетах доходов или расходов Главы А «Балансовые счета». В иных случаях вариационная маржа подлежит ежедневному учету на счетах Главы Г «Срочные сделки», а в установленную контрактом дату исполнения требования или обязательства по сделке отражается на счетах доходов или расходов Главы А «Балансовые счета».

5.5. Расчеты Банка

Банк осуществляет расчеты:

- через корреспондентский счет в Банке России (корреспондентские субсчета Филиалов в подразделениях Банка России);
- через расчетную систему Банка (счета ЛОРО, НОСТРО, счета межфилиальных расчетов).

5.5.1.Расчеты по счетам клиентов

5.5.1.1. Операции по счетам клиентов осуществляются Банком на основании платежных документов, представляемых клиентами на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями

уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов.

Передача электронных платежных документов для проведения операций по счетам клиентов осуществляется по электронной системе «Клиент-Банк», обладающей соответствующими средствами защиты и предусматривающей электронную подпись уполномоченных лиц клиента, и регулируется Договором о банковском обслуживании с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк».

5.5.1.2. Для систематизации архивной базы данных Головного банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного структурного подразделения Головного банка в другое номер счета клиента, открытый в предыдущем подразделении, сохраняется.

5.5.1.3. Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством РФ. При проведении операций с иностранными валютами, как с резидентами, так и с нерезидентами РФ используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике в части, не противоречащей законодательству РФ.

5.5.1.4. При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств с валютного счета клиента в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 47407/47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Доходы или расходы от конверсионной операции отражаются на лицевых счетах балансовых счетов 70601 «Доходы» символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме» или 70606 «Расходы», символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме».

5.5.1.5. Отражение операций по специальным карточным счетам клиентов происходит на основании платежных документов, приходных документов и реестров процессингового центра.

5.5.1.6. Плата за услуги Банка списывается со счета клиента в безакцептном порядке (на основании договора банковского счета) с оформлением мемориального ордера. В случае отсутствия денежных средств на счете клиента-юридического лица Банк оформляет платежное требование, оплачиваемое без акцепта плательщика, для помещения в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов.

5.5.2. Расчеты по корреспондентским счетам

5.5.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО

Расчеты по счетам клиентов – банков-респондентов осуществляются в соответствии с действующим законодательством, соглашением об установлении корреспондентских отношений.

Счета ЛОРО в Банке с нулевыми остатками, открытые кредитным организациям-резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, закрываются.

При наличии денежных средств на указанных счетах остатки этих средств переносятся на балансовый счет № 47422 и хранятся 5 лет с даты исключения кредитных организаций из Книги государственной регистрации.

Невостребованные по истечении указанного срока остатки денежных средств относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70601 «Доходы» символ 17305 «От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации-нерезидента направляется запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра.

Остатки денежных средств на счетах ЛОРО в Банке, принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются в общеустановленном для счетов ЛОРО порядке до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа о ликвидации кредитной организации-нерезидента.

При получении соответствующего подтверждения остатки денежных средств на счетах ЛОРО ликвидированных кредитных организаций-нерезидентов относятся в доход Банка с отражением по балансовому счету № 70601 «Доходы» символ 17305 «От списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

5.5.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО

Расчеты по счетам НОСТРО осуществляются в соответствии с действующим законодательством, с договорами об установлении корреспондентских отношений с кредитными организациями, а также внутренними документами Банка.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в ОПЕРУ МГТУ ЦБ РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения рейсов от МЦИ ЦБ РФ.

Обработка выписки по корреспондентскому счету Головного банка в Сбербанке РФ осуществляется в течение операционного дня по мере получения S.W.I.F.T – сообщений из Сбербанка РФ.

Расчеты по счетам НОСТРО в иностранной валюте в кредитных организациях, действующих на территории РФ, а также в банках-нерезидентах осуществляются в соответствии с условиями договоров об

установлении корреспондентских отношений, международными правилами, обычаями делового оборота и внутренними документами Банка.

Выписки по корреспондентским счетам в иностранной валюте обрабатываются Банком в режиме «день в день».

Денежные средства в валюте РФ, поступившие на корреспондентский счета Банка без указания счета получателя, зачисляются на лицевой счет балансового счета №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Списание со счета 47416 по платежам, по которым получателям является Банк, производится на счета бухгалтерского учета соответствующие назначению платежа, указанному в электронном полноформатном документе или в первичном расчетном документе. В целях осуществления расчетов с клиентами по отдельным операциям, Банк может открывать дополнительные лицевые счета на балансовых счетах №47416.

5.5.3.Расчеты с филиалами Банка

Операции между Головным банком и Филиалами в российских рублях, иностранной валюте, документооборот и другие особенности операций регламентированы Положением ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», а также внутренними нормативными документами Банка.

5.5.4. Расчеты по операциям с банковскими картами

Расчеты по операциям с использованием банковских карт осуществляются в соответствии с Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», правилами международных платежных систем, договорами, заключенными с банками и клиентами, и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских карт через банкоматы и иных операций с использованием банковских карт осуществляется в Головном банке и Филиалах на основании реестров процессингового центра.

Расчеты Головного банка с Филиалами по операциям с банковскими картами проводятся в день проведения клиринга требований и обязательств участников расчетов на основании сформированных по результатам клиринга Реестров расчетных документов для каждого участника (Филиала).

5.5.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета

Переводы денежных средств физическими лицами без открытия счета осуществляются в соответствии с действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

Отражение принятых и полученных сумм переводов без открытия счета осуществляется на следующих балансовых счетах:

- 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»;
- 40909 «Переводы в Российскую Федерацию»;
- 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам»;
- 40911 «Транзитные счета»;
- 40912 «Переводы из Российской Федерации»;
- 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами».

5.6. Операции размещения (предоставления) денежных средств

5.6.1. Условия кредитования заемщиков определяются Кредитной политикой Банка.

5.6.2. При заключении сделки размещения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения размещенных денежных средств осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с размещением денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.6.3. Срок размещения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней со дня, следующего за днем выдачи/ перечисления Банком денежных средств, до момента истечения срока размещения денежных средств.

5.6.4. В случаях, когда ранее установленный срок размещения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, учет размещенных денежных средств может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывались размещенные денежные средства при заключении договора, если:

- в соответствии с условиями договора новый срок определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма размещенных денежных средств;

- в соответствии с условиями договора новый срок размещения денежных средств, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.6.5. Перечисление денежных средств в иностранной валюте клиентам (юридическим лицам-резидентам РФ) в соответствии с заключенными кредитными договорами производится на текущие валютные счета клиентов.

5.6.6. Суммы принятых в обеспечение поручительств и гарантий, учтенных на внебалансовых счетах, не пересчитываются в течение срока действия договора при изменении размера самого обязательства, если иное не предусмотрено условиями договора.

5.6.7. Выпущенные Банком векселя, принятые в обеспечение размещенных средств и помещенные на хранение в хранилище операционной кассы Банка (Филиала), учитываются на внебалансовом счете 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» по номинальной стоимости векселя до момента его выдачи из операционной кассы.

Залоговая стоимость по выпущенным Банком векселям, принятым в обеспечение по размещенным средствам, отражается на внебалансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» на основании договора залога не позднее даты размещения.

5.6.8. Суммы залога, принятого в обеспечение по размещенным средствам, требующего в соответствии с законодательством РФ надлежащего оформления прав на предмет залога, отражаются на соответствующих счетах внебалансового учета в дату оформления залога.

5.6.9. В бухгалтерском учете стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога, должна отражаться один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения. При этом, в случае, когда один предмет залога является обеспечением по нескольким кредитным договорам, разделение стоимости предмета залога по нескольким лицевым счетам является необязательным.

5.6.10. Процентный доход по операциям размещения денежных средств признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из договора;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к первой и второй категориям качества, получение доходов признается Банком определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к третьей, четвертой и пятой категориям качества, получение доходов признается Банком неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

5.6.11. Начисленные проценты, получение которых в соответствии с п.5.6.10. настоящей Учетной политики признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты клиентом (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Таким образом, датой признания процентных доходов в бухгалтерском учете являются дата, определенная условиями договора как дата уплаты процентов, а также последний рабочий день месяца.

Отражение начисленных процентов по размещенным средствам осуществляется на лицевых счетах балансового счета 47427 «Требования по получению процентов» в валюте договора. В аналитическом учете ведутся счета по каждому договору.

5.6.12. Проценты, признанные в соответствии с п.5.6.10. Учетной политики проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Отражение признанных проблемными процентов от операций размещения денежных средств в бухгалтерском учете осуществляется в дату уплаты процентов, определенную условиями договора, и в последний рабочий день месяца.

Отражение начисленных процентов осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета № 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» или № 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» в валюте договора. В аналитическом учете ведутся счета по каждому договору.

5.6.13. В случае понижения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в третью, четвертую и пятую категорию качества, суммы, начисленные и отраженные на счетах доходов, но неполученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения категории качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в первую и вторую категорию качества, на счетах доходов отражаются все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.6.14. Исходя из принципа осторожности, отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов за период с последней даты признания процентного дохода по дату переклассификации ссуды, актива (требования) в третью и ниже категорию качества осуществляется на внебалансовых счетах.

5.6.15. Погашение задолженности по договору на размещение (предоставление) денежных средств производится в порядке, предусмотренном ст. 319 ГК РФ, если иное не предусмотрено договором.

5.6.16. При отсутствии поступлений от клиента (заемщика) в виде процентных доходов в дату уплаты, предусмотренную договором, либо получении суммы, меньшей, чем сумма, причитающаяся к получению, сумма задолженности, не оплаченная в срок, переносится на счета по учету просроченной задолженности.

5.6.17. Уплата клиентом (заемщиком) текущих процентов, получение которых в соответствии с п.5.6.10. настоящей Учетной политики признается определенным, осуществляется на лицевой счет балансового счета №47427 «Требования по получению процентов». Уплата просроченных процентов, получение которых в соответствии с п.5.6.10. настоящей Учетной политики признается определенным, осуществляется на лицевой счет балансового счета № 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Уплата клиентом (заемщиком) процентов, признанных в соответствии с п.5.6.10. настоящей Учетной политики проблемными, осуществляется на лицевой счет балансового счета №70601 «Доходы» с учетом следующего. При наличии у клиента (заемщика) на дату уплаты задолженности по процентам, которая отражена как на балансовых счетах № 459, 47427, так и на внебалансовом счете (в случае переклассификации ссудной задолженности в третью и ниже категорию качества), в первую очередь (в рамках очередности, установленной п.5.6.14.) осуществляется погашение задолженности по процентам, отраженной на балансовых счетах.

5.6.18. При получении Банком процентных доходов в сумме большей, чем сумма процентов, признанная в бухгалтерском учете, и ее возврат условиями договора не предусмотрен, разница между полученной суммой и суммой, отраженной на счетах бухгалтерского учета, подлежит отражению на лицевых счетах балансового счета №61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

При наступлении следующей по сроку даты признания, сумма доходов, признаваемая в качестве процентного дохода за прошедший временной интервал, списывается со счетов №61301 в корреспонденции со счетами доходов.

Аналогичным образом отражаются суммы процентов, перечисленные клиентом (заемщиком) ранее установленного договором срока.

5.6.19. Для учета кредита, предоставленного в рамках кредитной линии, счета второго порядка открываются по фактическому сроку предоставления денежных средств в рамках кредитной линии. При предоставлении кредита в рамках кредитной линии частями (траншами) счета для учета отдельных частей кредита (транше) открываются по фактическому сроку предоставления денежных средств по каждому траншу в рамках одной кредитной линии.

5.6.20. Начисление процентов по безнадежной и (или) нереальной к взысканию ссудной (вексельной) задолженности, списанной с баланса, не производится.

5.6.21. При погашении в один день задолженности по сделкам размещения на межбанковском рынке, имеющим разные даты заключения сделки и одну дату погашения, первой погашается сделка с наиболее ранней датой заключения, если в договоре или в платежном документе не указано иное.

5.6.22. Аналитический учет размещенных межбанковских кредитов ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков размещения, включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по размещению межбанковских кредитов, по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на один и тот же срок с одним и тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.6.23. Аналитический учет по счетам «Резервы на возможные потери», предназначенные для учета движения (формирования/ доначисления, восстановления/ уменьшения) резервов на возможные потери ведется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.7. Операции привлечения денежных средств

5.7.1. При заключении сделки привлечения денежных средств выбор балансовой статьи для отражения денежных средств осуществляется на основании заключенного между Банком и контрагентом договора. Сделки Банка с банками-нерезидентами, связанные с привлечением денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете как депозиты, полученные от банков-нерезидентов, если иное не предусмотрено условиями договора или соглашения.

5.7.2. Срок привлечения денежных средств в целях выбора балансовой статьи определяется исходя из количества календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения денежных средств, по день исполнения Банком обязательств по договору на привлечение денежных средств включительно.

5.7.3. В случаях, когда ранее установленный срок привлечения денежных средств изменен в результате пролонгации договора, учет привлеченных денежных средств может осуществляться на том же лицевом счете, на котором учитывались ранее привлеченные денежные средства при заключении договора, если:

- в соответствии с условиями договора новый срок привлечения денежных средств определяется заново со дня, следующего за днем окончания первоначального договора, и находится в пределах срока того балансового счета, на котором изначально учитывалась сумма привлеченных средств;

- в соответствии с условиями договора новый срок привлечения денежных средств, исчисленный путем прибавления к сроку, установленному первоначальным договором, срока пролонгации, соответствует сроку того балансового счета второго порядка, на котором открыт лицевой счет.

5.7.4. Процентный расход признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) расход признается (возникает) в соответствии с конкретным договором;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты Банком.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Таким образом, датой признания процентных расходов в бухгалтерском учете являются дата, определенная условиями договора как дата уплаты процентов, а также последний рабочий день месяца.

5.7.5. При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и количество дней в году, равное 365 (366) для резидентов РФ, и равное 360 или 365 (366) дней для нерезидентов РФ (в зависимости от условий договора или определенного заранее порядка - правом какой страны следует руководствоваться при начислении процентов по договору).

5.7.6. Аналитический учет по балансовому счету 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору в валюте договора.

5.7.7. Аналитический учет привлеченных межбанковских депозитов ведется по каждой заключенной сделке на основании TICKET с учетом сроков привлечения, включая сделки, заключенные в рамках договоров (генеральных соглашений).

При заключении Банком новых сделок в рамках Генерального соглашения по привлечению межбанковских депозитов, по которым фактического движения по корреспондентским счетам не предусмотрено, на тот же срок с тем же контрагентом указанные сделки отражаются в балансе Банка как пролонгированные.

5.7.8. Исчисление, удержание и уплата налога на доходы физических лиц, полученных в виде процентов, по вкладам в Банке осуществляется согласно статье 217 (п.27) и статье 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации (части второй).

5.8. Операции с ценными бумагами (кроме векселей)

5.8.1. Учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Приложением №11 к Положению № 302-П и внутренними нормативными документами Банка. Отражение сделок в бухгалтерском учете осуществляется на основании первичных документов – отчетов дилеров, договоров, прочих документов.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Операции по конвертации ценных бумаг одного выпуска в другой, а так же объединение выпусков ценных бумаг для целей настоящей Учетной политики приравниваются к выбытию одних ценных бумаг и приобретению других с одновременным определением вида портфеля, в который будут помещены приобретенные ценные бумаги.

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 ею. 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.

В целях настоящей Учетной политики, текущей (справедливой) стоимостью признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Под вложениями в ценные бумаги понимается цена сделки по приобретению и дополнительные издержки, прямо связанные с их приобретением (и реализацией) с учетом особенностей, установленных настоящей Учетной политикой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги в результате осуществления сделок РЕПО и займа (далее – операции на возвратной основе) не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг

5.8.2. Приобретаемые Банком ценные бумаги относятся к одному из следующих видов портфелей в соответствии с распоряжением Департамента финансовых рынков:

«Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток»

«Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»

«Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»

«Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и ли убыток»

«Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»

Портфель участия в дочерних и зависимых обществах.

Решение о межпортфельном переводе принимается Департаментом финансовых рынков. При этом, ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» не могут быть в дальнейшем переведены в другой портфель и на другой балансовый счет первого порядка, за исключением случаев просрочки эмитентом сроков погашения долгового обязательства и случаев осуществления операций передачи ценных бумаг в доверительное управление. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи» не могут быть в дальнейшем переклассифицированы и переносу на другой балансовый счет первого порядка не подлежат, за исключением случаев просрочки эмитентом сроков погашения долгового обязательства, случаев осуществления операций передачи ценных бумаг в доверительное управление и случаев перевода в категорию «удерживаемые до погашения». В этом случае, суммы переоценки переносятся на счета операционных доходов/расходов от операций с приобретенными ценными бумагами. Долговые обязательства, классифицированные при приобретении как «удерживаемые до погашения» при изменении намерений или возможностей, могут быть переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из следующих условий:

- в результате наступления форс-мажорных обстоятельств,
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения,
- в целях реализации в объеме, не превышающем 15 % от общей стоимости портфеля долговых обязательств «удерживаемых до погашения»;

5.8.3. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

На балансовых счетах 501 и 506 учитываются вложения в ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена и предназначенные, в том числе, для перепродажи в краткосрочной перспективе. Учет ведется исключительно по текущей (справедливой) стоимости (механизм переоценки) без создания резерва на возможные потери.

В портфель «оцениваемые по справедливой стоимости» помещаются ценные бумаги, при дополнительном соблюдении следующих условий:

Для долговых ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке ценных бумаг

- на дату перехода права собственности, данные ценные бумаги содержатся в списке ценных бумагах, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России

Для долевых ценных бумаг, обращающихся на российском организованном рынке ценных бумаг

- на дату перехода права собственности, данные ценные бумаги содержатся в списке ценных бумагах, участвующих в расчете Индекса ММВБ или РТС.

Для ценных бумаг, обращающихся на зарубежных фондовых рынках, достаточным является соблюдение условий, содержащихся во втором абзаце настоящего пункта.

На балансовом счете 503 учитываются долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения). Учет ведется по первоначальной стоимости с осуществлением процедуры формирования резерва на возможные потери. Механизм переоценки при этом не применяется.

На балансовом счете 601 учитываются вложения в акции, если Банк осуществляет контроль над управлением либо оказывает существенное влияние на деятельность этого акционерного общества. При этом, под существенностью влияния и контролем над управлением понимается доля участия в размере 20 % и более от величины уставного капитала акционерного общества-эмитента.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из указанных выше категорий, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовых счетах 502 и 507. Так же на этих счетах учитываются вложения в долговые ценные бумаги, не предназначенные для удержания до погашения и долевые ценные бумаги, не подлежащие учету на счете 601. При этом, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» определяются ценные бумаги вне зависимости от возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости. Учет на счетах 502 и 507 осуществляется либо по текущей (справедливой) стоимости (с использованием механизма переоценки) либо с применением процедуры формирования резерва на возможные потери в зависимости от возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости. Если по ценным бумагам "имеющимся в наличии для продажи", оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов. В дальнейшем под

вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери. При этом под невозможностью дальнейшего определения текущей (справедливой) стоимости понимается отсутствие информации от организаторов торговли, указанных выше в настоящем разделе, о средневзвешенных ценах свыше 30 дней до даты проведения переоценки. Под признаками обесценение понимается наличие остатка на счете 10605 по соответствующему выпуску ценных бумаг, величина которого превышает 20% балансовой стоимости этих ценных бумаг (без учета купона уплаченного и начисленного).

Аналитический учет на счетах вложений в эмиссионные ценные бумаги, имеющие международный индентификационный код (ISIN) ведется в разрезе выпусков.

Аналитический учет на счетах вложений в неэмиссионные ценные бумаги, либо не имеющие международный индентификационный код (ISIN) ведется в разрезе партий.

Бухгалтерский учет результатов переоценки (доходов и расходов) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

5.8.4. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги в целях настоящей Учетной политики понимается средневзвешенная цена, рассчитываемая по более, чем одной заключенной сделки с количеством ценных бумаг большим, чем 100 штук, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 9 октября 2007 года N 07-102/пз-н, (например, по данным ММВБ, РТС, СПВБ и т.п), а в случаях если ценные бумаги обращаются на зарубежных организованных рынках, – как средневзвешенная цена, раскрываемая в порядке, установленном соответствующим национальным законодательством (уполномоченным органом) (например, по данным информационных систем Reuters и Bloomberg , а так же зарубежных торговых площадок и бирж).

При этом, под возможностью надежного определения текущей (справедливой) стоимости в целях проведения переоценки портфеля, понимается наличие в вышеуказанных источниках информации показателя средневзвешенной цены, по состоянию на ближайшую из дат в течении 30 календарных дней до даты осуществления переоценки.

5.8.5. В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг, принадлежащих Банку, применяется метод ФИФО, в соответствии с которым при выбытии ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг данного выпуска. При этом существуют следующие особенности применения метода ФИФО при наличии у Банка одновременно портфеля ценных бумаг, принятых без первоначального признания (по сделкам займа и первой части обратного РЕПО – далее портфель на возвратной основе) и с первоначальным признанием (далее – основной портфель). При исполнении второй части сделки с ценными бумагами из портфеля на возвратной основе, в первую очередь выбытию подлежат бумаги, принятые по первой части данной сделки, затем по другим сделкам на возвратной основе, и в последнюю очередь - из основного портфеля. Из основного портфеля в первую очередь списываются ценные бумаги по сделкам реализации, а также по первой части сделок на возвратной основе (выдача займа ценными бумагами и первая часть прямого РЕПО) и только при их недостаточности – из портфеля на возвратной основе. При этом ценные бумаги из основного портфеля, переданные без прекращения признания, при их возврате помещаются обратно в этот портфель в соответствии с датой их первоначального признания.

5.8.6. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). При этом, под такими операциями понимаются любые операции, приводящие к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, в частности:

- выплата ПКД эмитентом;
- частичное погашение.

Операции, осуществляемые без прекращения первоначального признания, не приводят к переоценке соответствующих выпусков.

В случае изменения в течение торгового дня текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 20%, переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

При проведении переоценки в соответствии с настоящим пунктом переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Счета переоценки ведутся в российских рублях. При реализации части портфеля ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», на счета реализации подлежит списанию часть остатка счета 50220

/50221 или 50720/50721, пропорционально количеству выбывающих бумаг соответствующего выпуска. В этой же пропорции отнесению на счета расходов/доходов подлежит часть остатка счета 10605/10603. При выбытии ценных бумаг из портфеля «имеющиеся в наличие для продажи», учитываемых на лицевых счетах по коду иностранной валюты, по которым осуществлялась переоценка по текущей (справедливой) стоимости, на счета 61210 подлежат отнесению соответствующие суммы в рублевом эквиваленте на дату перехода прав собственности на эти ценные бумаги.

5.8.7. Учет затрат, связанных с приобретением ценных ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом. К таким затратам относятся:

расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

В случае, если величина затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг не превышает 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Затраты на консультационные, информационные или другие услуги, превышающие 5% суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, принятые Банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете N 50905 "Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг" в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств кредитной организации по прочим операциям.

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если кредитная организация в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Затраты, связанные с реализацией ценных бумаг, списываются в дату выбытия ценной бумаги и отражаются по дебету счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

5.8.8. Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", непосредственно на расходы (далее - "в целом по портфелю") с отражением их по символу "Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)".

При списании "в целом по портфелю" учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете N 50905:

"Затраты по приобретению",

"Затраты по реализации в отчетном месяце".

Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется в следующем порядке:

а) лицевой счет "Затраты по реализации в отчетном месяце" подлежит закрытию бухгалтерской записью:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета N 50905, лицевой счет "Затраты по реализации в отчетном месяце" - в полной сумме;

б) затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по следующей формуле:

$$Зр = З \times \left(\frac{Р}{О + П} \right), \text{ где}$$

Зр - сумма затрат, подлежащих списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете "Затраты по приобретению",

Р - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию,

О - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца,

П - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение.

На указанную сумму совершается бухгалтерская запись:

Дебет - счета по учету расходов

Кредит - счета N 50905, лицевой счет "Затраты по приобретению".

Дата ежемесячного списания "в целом по портфелю" определяется как последний рабочий день отчетного месяца.

5.8.9. Депозитарный учет ценных бумаг Банка ведется по принципу централизованного депозитарного учета в соответствии с письмом ЦБ РФ от 12.05.1997 № 34-3-3-9/1071 «О вопросах, связанных с завершением перехода к исполнению Инструкции № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации».

5.8.10. Приобретение и реализация долей участия в уставных капиталах юридических лиц производится на основании заключенных договоров по решению Правления Банка. Участие Банка в уставных капиталах организаций и предприятий учитывается в балансе Головного банка.

5.8.11. Под операцией РЕПО понимается приобретение (реализация) любых ценных бумаг по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи (покупки) в том же количестве и по ценам, установленным соответствующим договором (договорами).

Бухгалтерский учет операций РЕПО ведется в соответствии с Письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007 без ограничения сроков, на которые заключены данные сделки.

5.9. Операции с собственными векселями.

5.9.1. Операции с собственными векселями проводятся Банком в соответствии с Положением № 302-П согласно внутренним документам Банка.

5.9.2. Номинальная стоимость выпущенных Банком простых векселей, а также обязательства Банка по процентам по процентным векселям и дисконт по дисконтным векселям отражаются в бухгалтерском учете в той валюте, в которой они должны быть погашены – в валюте обязательства. Векселя, номинированные в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерском учете в валюте Российской Федерации.

5.9.3. Наличие в векселе оговорки эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, означает, что с даты размещения и до момента фактического погашения векселя конкретная сумма обязательств изменяется в соответствии с изменением курса валюты – эквивалента (валюты номинала векселя). Возникающие доходы и расходы при изменении курса валюты-эквивалента определяются с учетом неотделимых встроенных производных инструментов (далее – НВПИ).

5.9.4. Обязательства по векселю, конкретная величина которых определяется с учетом НВПИ, подлежат обязательной переоценке в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца, по курсу ЦБ РФ, установленному на последний рабочий день месяца;
- в дату последней в текущем месяце переоценки средств в иностранной валюте, если указанная дата не совпадает с последним рабочим днем месяца;
- на дату обозначенную в векселе как дата «не ранее», по курсу Банка России, установленному на названную дату,
- на дату фактического предъявления векселя к погашению (досрочной оплате);
- на дату фактической оплаты векселя (если дата фактической оплаты не совпадает с датой предъявления векселя к погашению);
- на дату истечения срока платежа (срока погашения).

5.9.5. Содержащиеся в договорах (соглашениях) условие о последующей конвертации сумм обязательств в другую валюту НВПИ не являются и подлежат отражению в бухгалтерском учете как сделки покупки-продажи иностранной валюты с отнесением возникающих курсовых разниц на счета по учету доходов или расходов от купли-продажи иностранной валюты.

5.9.6. Векселя «по предъявлении» учитываются на балансовом счете № 52301 «Выпущенные векселя до востребования». Векселя «по предъявлении, но не ранее /*дата/*», «по предъявлении, но не ранее /*дата/* и не позднее /*дата/*» учитывается до наступления указанного в векселе срока на балансовых счетах №№ 52302-52307 «Выпущенные векселя» по срокам, оставшимся до погашения векселя на момент его размещения, а при наступления указанного срока, переносится на балансовый счет № 52301 в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.9.7. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней, при этом день выдачи векселя в расчет не включается

5.9.8. Выпущенный Банком вексель с истекшим сроком платежа (сроком погашения) переносится на балансовый счет № 52406 «Векселя к исполнению» в конце рабочего дня, предшествующего дате окончания установленного срока платежа (срока погашения).

5.9.9. При начислении обязательств по процентам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения векселя приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

5.9.10. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения процентного векселя и отражаются в бухгалтерском учете на дату окончания срока платежа. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

5.9.11. Сумма начисленных обязательств по процентным векселям при окончании срока платежа (срока погашения) подлежит переносу на балансовый счет № 52406 в дату окончания установленного срока платежа (срока погашения).

5.9.12. Сумма дисконта для дисконтных векселей, определяющаяся как разница между номинальной стоимостью и ценой размещения при размещении дисконтных векселей по цене ниже их номинальной стоимости, ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) а также в дату «по предъявлении, но не ранее /*дата/*» списывается на расходы в сумме, приходящейся на соответствующий месяц.

5.9.13. Для векселей «по предъявлении» срок до погашения в целях расчета суммы дисконта, приходящейся на соответствующий месяц и подлежащей отнесению на расходы, считается равным 365 (366) дням.

5.10. Операции с собственными облигациями.

При выпуске в обращение облигаций, досрочно выкупленных с целью дальнейшей перепродажи, накопленный купонный доход, уплачиваемый покупателем Банку, относится на счет 52501. В дальнейшем, при выплате купонного дохода, погашении или выкупе Банком собственных облигаций суммы накопленного купонного дохода выплачиваются владельцам облигаций в соответствии с расчетом, заявленным в Проспекте ценных бумаг. При этом на расходы Банка относятся суммы процентов за фактическое пользование заемными средствами (фактический срок обращения облигаций на рынке).

5.11. Операции с учтенными векселями.

5.11.1. Учет приобретенных Банком векселей третьих лиц осуществляется по покупной стоимости приобретенных векселей и начисленных по ним процентных доходов по срокам их погашения.

5.11.2. Векселя сроком "на определенный день" и "во столько-то времени от составления" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

5.11.3. Векселя "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования, векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются также на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

5.11.4. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

5.11.5. Аналитический учет векселей третьих лиц ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (валюты обязательства). Под валютой обязательства понимается валюта погашения векселя, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в векселе однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В этом случае доходы и расходы от приобретения таких векселей определяются с учетом НВПИ.

5.11.6. Сделки купли-продажи векселей третьих лиц, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учитываются на счетах Главы Г. «Срочные сделки" с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов.

5.11.7. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства по сделке, производится перенос сумм на соответствующие счета второго порядка. В день наступления первой по срокам даты (расчетов или поставки векселей) учет сделки на счетах Главы "Г. Срочные сделки" прекращается, дальнейший учет осуществляется на балансовых счетах № 47407, 47408.

5.11.8. В случае если предъявленные эмитенту векселя не оплачиваются им в день предъявления векселей и по векселю не совершен протест, суммы, подлежащие оплате, отражаются на балансовых счетах второго порядка № 51209 – 51909 "Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные" в корреспонденции со счетами учтенных векселей и со счетами начисленного дисконта/начисленного процентного дохода.

5.11.9. Доходы и расходы от погашения векселей третьих лиц признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении. По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя. По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе.

5.12. Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

В настоящей Учетной политике основные средства, нематериальные активы, материальные запасы именуются «имущество».

Учет имущества Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 Положения № 302-П.

Средства Банка, направленные на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств, относятся к затратам капитального характера (далее капитальные вложения), учитывающимся отдельно от текущих затрат Банка.

В бухгалтерском учете капитальные вложения отражаются на счете по учету вложений в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов по каждому объекту.

Для обеспечения деятельности Филиала, а также в целях контроля за сохранностью, движением и использованием материальных ценностей Головной банк вправе изымать и передавать имущество на баланс Филиала.

5.12.1. Основные средства

В целях бухгалтерского учета основные средства разделяются на основные средства производственного и непроизводственного назначения.

5.12.1.1. К основным средствам производственного назначения относится имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое для осуществления банковской деятельности, управления Банком, а также оборудование, предусмотренное санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, автомобили.

К основным средствам не относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), осуществленные банком после 01.01.2005, а также капитальные затраты (неотделимые улучшения) произведенные ранее, но не введенные в эксплуатацию до 01.01.2005.

5.12.1.2. К основным средствам непроизводственного назначения относится часть имущества, принадлежащего Банку на праве собственности, сроком полезного использования превышающим 12 месяцев, относящееся к объектам социально-культурного назначения, обеспечения отдыха и досуга работников Банка (детские сады, клубы, санатории, жилой фонд и другие объекты).

5.12.1.3. В составе основных средств учитываются:

- земельные участки, находящиеся в собственности Банка;
- оружие, независимо от стоимости;
- основные средства, числящиеся в балансе Банка по состоянию на 01.01.2002;
- затраты по телефонизации и сигнализации помещений Банка (Филиалов), произведенные после 01.01.2003, сумма которых составляет более 10 000 рублей включительно, без НДС, произведенные после 01.01.2008, сумма которых составляет более 20 000 рублей включительно, без НДС.

5.12.1.4. Не относятся к основным средствам:

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- имущество, стоимостью менее 20 000 рублей включительно без НДС, вводимое в эксплуатацию после 01.01.2008, независимо от срока службы;
- затраты на приобретение книг, изданий, справочников;
- затраты на приобретение специальной одежды, специальной обуви, выдаваемой сотрудникам Банка в соответствии с требованиями законодательства, независимо от стоимости и срока службы.

5.12.1.5. Отдельные объекты основных средств, эксплуатируемые в составе обособленных комплексов, могут учитываться как самостоятельные инвентарные объекты, если в производственных целях не предусматривается их постоянная эксплуатация в качестве неотъемлемой части обособленного комплекса.

5.12.2. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются объекты, по которым единовременно выполняются следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем, а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

К таким объектам относятся в частности:

- исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;

- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товаров и фирменное название, патент;

- владение «ноу-хау».

5.12.3. Материальные запасы

5.12.3.1. Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

5.12.3.2. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка по себестоимости единицы запаса по мере их передачи в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада или актов передачи в эксплуатацию имущества.

Количественный учет имущества, переданного в эксплуатацию после 01.01.2008, стоимость которого находится в пределах от 1500 рублей до 20 000 рублей включительно без учета НДС, а по таким видам имущества как оборудование для кассового узла, средства вычислительной техники, средства связи и телефонизации, спецоборудование в пределах от 500 рублей до 20 000 рублей включительно без НДС, и сроком полезного использования более 12 месяцев (в том числе ранее относимого к малоценным и быстроизнашивающимся предметам), ведется материально ответственными лицами в инвентарных карточках и аналитических регистрах количественного учета до выбытия имущества.

5.12.3.3. Канцтовары однократного использования стоимостью менее 500 рублей до выдачи их в эксплуатацию учитываются на счете 61008 «Материалы».

Учет боеприпасов производится на счете 61008 «Материалы».

Учет специальной, форменной одежды и защитного инвентаря осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.12.3.4. Порядок учета приобретенных Банком платежных карт до процедуры персонализации (неперсонализированные банковские карты) и платежных карт после процедуры персонализации определяется внутренними нормативными документами Банка.

5.12.4. Оценка имущества

5.12.4.1. При принятии к бухгалтерскому учету имущество оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в следующем порядке:

- приобретенное за плату (за исключением нематериальных активов), в том числе бывшее в эксплуатации, – в сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования.

Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление имущества складываются:

а) из сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи (продавцу);

б) из сумм, уплачиваемых организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

в) из сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;

г) из таможенных пошлин и иных платежей;

д) из вознаграждений, уплачиваемых посреднической организации, через которую приобретено имущество;

е) из иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением имущества и затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное в счет вклада в уставный капитал Банка – в денежной оценке, согласованной акционерами с учетом фактических затрат по доставке и доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию;

- полученное по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения, а также при оплате неденежными средствами (по договору мены) – по рыночной цене идентичной продукции на дату оприходования с учетом затрат по доставке и доведению имущества до состояния, в котором оно пригодно к использованию. Рыночная цена определяется в соответствии со статьей 40 Налогового кодекса РФ;

- приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного или новации – по стоимости имущества, определенной договором отступного или соглашением о новации, в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;

- приобретенное по договорам залога (в случае признания торгов по его реализации несостоявшимися) - по покупной стоимости, определяемой в соответствии со ст.350 ГК РФ;

- приобретенное по договору долгосрочной аренды после выкупа стоимости арендуемого имущества - по стоимости, определенной в соответствии с передаточным актом и договором аренды.

5.12.4.2. Определение первоначальной стоимости имущества осуществляется с учетом следующих особенностей:

- по объектам, приобретенным и введенным в эксплуатацию до 01.01.2003, в первоначальную стоимость включается сумма уплаченного НДС;

- по объектам, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2003, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, отражается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» и списывается на расходы при вводе объекта в эксплуатацию.

5.12.4.3. Первоначальная стоимость имущества не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, частичной ликвидации, переоценки объектов.

Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации. Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случае обесценения нематериального актива. Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

5.12.4.4. Учет имущества ведется в российских рублях. Стоимость имущества, приобретенного за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

5.12.5. Начисление амортизации

5.12.5.1. Погашение стоимости основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования осуществляется путем начисления амортизации.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом с учетом следующих особенностей:

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 №1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», т.е. исходя из норм, установленных при принятии объекта к учету;

- по основным средствам, введенным в эксплуатацию после 01.01.2002, начисление амортизации осуществляется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (Постановление Правительства РФ № 1).

5.12.5.2. Начисление амортизации по капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств производственного назначения (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, осуществляется в течение срока аренды, оставшегося на момент ввода в эксплуатацию завершенных капитальных вложений.

5.12.5.3. Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Минфина России. Начисление амортизации не производится по объектам основных средств, у которых потребительские свойства с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям и др.).

5.12.5.4. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

5.12.5.5. Способ определения амортизации нематериального актива раз в год проверяется Банком на необходимость уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно. Применение другого способа определения амортизации нематериального актива возможен только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа определения амортизации.

5.12.5.6. По имуществу, находящемуся по состоянию на 01.01.2005 в безвозмездном пользовании, амортизация начисляется с 01.01.2005 исходя из срока полезного использования установленного при приобретении.

5.12.5.7. По легковым автомобилям, имеющим первоначальную стоимость более 300 тысяч рублей с 01.01.2007 и стоимость более 600 тысяч рублей, с 01.01.2008 норма амортизации применяется без учета специального коэффициента.

5.12.5.8. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

5.12.6. Определение срока полезного использования

5.12.6.1. Основные средства, введенные в эксплуатацию после 01.01.2002, распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроками полезного использования, определяемыми как минимальный срок использования объекта, установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1, кроме капитальных вложений в арендованные объекты основных средств.

Амортизационная группа	**Срок полезного использования, месяцы**
I	13
II	25
III	37
IV	61
V	85
VI	121
VII	181
VIII	241
IX	301
X	361

5.12.6.2. Особенности определения срока полезного использования основных средств:

- срок полезного использования приобретенных основных средств, а также основных средств, полученных в виде вклада в уставный капитал, в том числе ранее бывших в эксплуатации, определяется путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации на основании полученных от продавца (организации, передающей основные средства в уставный капитал) документов, подтверждающих срок эксплуатации приобретаемого основного средства.

Если фактический срок эксплуатации объекта основных средств у предыдущего собственника равен или превышает срок его полезного использования, а также при отсутствии документов, подтверждающих фактический срок эксплуатации основного средства, срок полезного использования приобретенных основных средств устанавливается Банком (филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями, требованиями техники безопасности и другими факторами;

- срок полезного использования приобретенных (полученных) основных средств, не указанных в амортизационных группах, устанавливается Банком (Филиалом) самостоятельно в соответствии с техническими условиями и/или рекомендациями организаций-изготовителей.

5.12.6.3. По всем вновь приобретаемым нематериальным активам срок полезного использования устанавливается Актом ввода в эксплуатацию нематериального актива на основании технических документов (технических характеристик), условий договора, срока действия прав на результаты интеллектуальной деятельности, ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получение экономической выгоды. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

5.12.6.4. Срок полезного использования нематериального актива раз в год проверяется Банком на необходимость уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению. Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении.

5.12.6.5. Срок полезного использования завершенных и принятых к учету капитальных вложений в арендованные объекты основных средств (неотделимые улучшения), введенные в эксплуатацию до 01.01.2005, устанавливается исходя из срока аренды.

5.12.6.6. Срок полезного использования объекта основных средств может быть увеличен, если при достройке, дооборудовании, модернизации, техническом перевооружении произошло улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта.

По объектам основных средств, принятым к учету после 01.01.2002, увеличение срока полезного использования может быть осуществлено в пределах максимального срока, установленного для той амортизационной группы, в которую включен такой объект.

По объектам основных средств, принятым к учету до 01.01.2002, увеличение срока полезного использования устанавливается Банком (Филиалом) самостоятельно с учетом технических характеристик и требований техники безопасности.

При осуществлении капитальных вложений в арендованные здания (помещения) банк самостоятельно определяет перечень затрат относимых к отделимым или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.12.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отделимых улучшений устанавливается комиссией на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, но не менее срока полезного использования установленного по каждой амортизационной группе в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1.

5.13. Средства в расчетах

5.13.1. Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности

5.13.1.1. Учет дебиторской и кредиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка ведется на соответствующих лицевых счетах балансового счета № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами»:

- платежи по перечислению авансов, предварительной оплаты ценностей и услуг согласно заключенным договорам, относящимся к хозяйственной деятельности Банка, капитальные вложения, возмещаемые арендодателем (после ввода в эксплуатацию и до возмещения арендодателем) отражаются на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- расчеты по уплате госпошлин по судебным делам, плата за услуги расчетно-кассового центра, членские взносы в организации, и другие аналогичные платежи отражаются на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

В целях контроля за движением средств в расчетах отнесение сумм на расходы, расходы будущих периодов, осуществляется через счета расчетов с дебиторами, кредиторами, если иное прямо не установлено в нормативных документах ЦБ РФ.

5.13.1.2. Учет расчетов с работниками по оплате труда ведется с использованием отдельных программ с отражением в балансе итоговыми суммами на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах 60305, 60306 «Расчеты с работниками по оплате труда».

5.13.1.3. Учет расчетов с работниками банка по подотчетным суммам ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 60307, 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам», открываемым в разрезе подотчетных лиц и назначения подотчетных сумм.

Денежные средства могут выдаваться под отчет на следующие цели:

- хозяйственные расходы (для оплаты приобретаемых материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг, приобретаемых почтовых конвертов и марок, расходов по отправке банковской корреспонденции);
- служебные расходы (для оплаты услуг нотариусов и т.п.);
- командировочные расходы,
- представительские расходы.

Сроки и размеры денежных сумм, выдаваемых под отчет, определяются Приказами Президента Банка.

В Филиалах Банка состав подотчетных лиц, сроки и размер денежных средств, выдаваемых под отчет, определяется Приказом Управляющего Филиалом.

Выдача наличных денежных средств на командировочные расходы в Банке осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Нормы командировочных расходов утверждаются Приказом Президента Банка и распространяются на Филиалы Банка.

5.13.1.4. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым исковая давность истекла, по решению Совета директоров подлежат зачислению в доходы Банка.

5.13.1.5. При наступлении страхового случая по операциям, по которым заключены соответствующие договоры страхования, образовавшиеся затраты учитываются на счетах дебиторской задолженности до получения страхового возмещения от страховой компании.

При получении сумм страхового возмещения от страховщика они учитываются в качестве кредиторской задолженности на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» и направляются на погашение дебиторской задолженности по соответствующей операции. Если сумма страхового возмещения меньше, чем сумма дебиторской задолженности, то сумма задолженности, не возмещенная страховой компанией, перечисляется на соответствующий счет расходов Банка. Если сумма страхового возмещения больше, чем сумма дебиторской задолженности, то разница перечисляется на соответствующий счет доходов Банка

5.13.1.6. Учет сумм, зарезервированных по решению Совета директоров в целях равномерного отнесения на расходы Банка, осуществляется на балансовом счете № 60348 «Резервы предстоящих расходов».

5.13.1.7 Затраты Банка на обучение работника в рамках заключенного дополнительного соглашения к трудовому договору и стоимость трудовых книжек относится на расходы. В случае возмещения работником данных видов расходов, суммы возмещения отражаются в том периоде, когда они удержаны из зарплаты или

оплачены работником, в корреспонденции со счетом № 70606 «Расходы», на который были отнесены ранее, или со счетом № 70601 «Доходы» по символу «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году».

5.13.2. Расчеты с бюджетом по налогам

5.13.2.1. Исчисление налогов в Банке и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими законодательными, нормативными и правовыми актами РФ, субъектов РФ, регулирующими налоговые правоотношения.

5.13.2.2. Учет расчетов с бюджетом по налогам регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

5.13.2.3. Для отражения сумм начисленных налогов и сборов, проведения расчетов с бюджетом в балансе Банка на балансовых счетах 60301 и 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам» открываются лицевые счета по каждому виду налога, сбора в разрезе бюджетов.

В балансе филиалов Банка открываются лицевые счета по расчетам с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, единому социальному налогу, налогу на доходы физических лиц, по региональным и местным налогам и сборам.

5.13.2.4.Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется в балансе Головного банка на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60301/60302 «Расчеты с бюджетом по налогам».

5.13.2.5. Уплата в бюджет НДС, полученного от операций, облагаемых НДС (в целом по Банку, включая обособленные подразделения), осуществляется по месту нахождения Головного банка.

Аналитический учет балансового счета 60309 ведется в разрезе лицевых счетов «НДС начисленный» и НДС «полученный». По счету 60309 «НДС начисленный» отражаются суммы налога на добавленную стоимость начисленные в момент признания дохода по операциям, облагаемых НДС, в балансе Банка. В дату получения суммы налога на добавленную стоимость от проведения операций, облагаемых НДС, сумма налога на добавленную стоимость перечисляется на счет 60309 «НДС полученный».

Суммы налога на добавленную стоимость, полученные Филиалами от проведения операций, облагаемых НДС, учитываются в течение квартала в балансе Филиалов на лицевых счетах балансового счета 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня квартала, Филиал осуществляет расчеты с Головным банком по передаче сумм полученного НДС.

5.13.2.6. Налог на добавленную стоимость, полученный Головным банком от облагаемых налогом операций, а также налог, переданный Филиалами на баланс Головного банка, в полном объеме относится на расчеты с бюджетом.

5.13.2.7. Суммы НДС, уплаченные по приобретаемым товарам, работам и услугам с 01.01.2004 отражаются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

С 01.01.2008 в дату принятия работ, оказания Банку услуг, при наличии первичных документов, осуществляется отражение налога на добавленную стоимость (одновременно с отнесением на расходы сумм за оказанные услуги, выполненные работы) в корреспонденции со счетом 60311, 47422.

Суммы уплаченного НДС отраженные по счету 60310 списываются на расходы Банка (счет 70606 символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации») не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца

Суммы уплаченного НДС, отраженные по счету 60310 списываются на расходы Банка (счет 70606 символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации») по мере:

- передачи материальных ценностей в эксплуатацию (производство);
- ввода в эксплуатацию капитальных вложений в арендованные здания (помещения)

не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начиная с 01.01.2008 счета-фактуры, полученные банком от продавцов товаров (работ, услуг), Банк хранит в журнале учета полученных счетов-фактур без регистрации в книге покупок.

5.14. Доходы и расходы будущих периодов

5.14.1. Полученные Банком доходы и произведенные расходы в отчетном периоде, относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете соответственно на балансовых счетах 613 «Доходы будущих периодов» и 614 «Расходы будущих периодов».

5.14.2. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала в Банке установлен календарный месяц.

Не позднее последнего рабочего дня месяца, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

При отнесении доходов и расходов будущих периодов соответственно на доходы и расходы при наступлении того временного интервала, к которому они относятся, не требуется никаких первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов или факт произведенных расходов.

5.14.3. К доходам будущих периодов, учитываемым на счете 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», относятся следующие виды доходов:

- доходы от сдачи имущества в аренду (в том числе от сдачи в аренду индивидуальных ячеек хранилища ценностей клиентов), полученные авансом и относящиеся к будущим месяцам;

- другие доходы, полученные авансом.

5.14.4. Доходы и расходы будущих периодов, полученные или оплаченные Банком в иностранной валюте, учитываются на соответствующих балансовых счетах 613, 614 в иностранной валюте; списание на счета доходов и расходов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ на последний рабочий день месяца..

5.14.5. Оплата за выполнение работ (оказание услуг), полученная/ произведенная вперед за некоторый определенный период и подлежащая подтверждению соответствующими документами (например актами) целиком или частями в течение этого периода, рассматривается в качестве предварительной оплаты (аванса), а не в качестве доходов/ расходов будущих периодов.

5.14.6. Капитальные вложения (неотделимые улучшения) в арендованные здания (помещения) не являющиеся собственностью Банка и не возмещаемые арендодателем, до ввода в эксплуатацию учитываются на счете 60701, после ввода в эксплуатацию - на счете 61403, и списываются на расходы равномерно, исходя из оставшегося срока действия договора аренды (предварительного договора), заключенного и действующего на дату отражения на счете 61403.

По решению руководителя срок может быть пересмотрен исходя из ожидаемого срока использования арендованного здания (помещения) в соответствии с ожидаемой производительностью данного объекта.

При досрочном расторжении договора аренды остаток средств, числящийся на счете 61403 по данному договору, списывается на расходы единовременно при подписании акта о возврате помещения из аренды.

5.15. Доходы и расходы

5.15.1. Доходы и расходы в зависимости от характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

5.15.2. Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок, перечисленных в статье 5 и в статье 6 (в части процентного дохода и процентного расхода по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг) Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности».

5.15.3. К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, носящие общеорганизационный характер
- другие расходы, связанные с осуществлением Банком своей обычной деятельности.

5.15.4. К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности (несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобное), а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;

- от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

- от оприходования излишков и списания недостач;

- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);

- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

5.15.5. Под комиссионным вознаграждением понимается доход Банка в виде:

а) платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг. В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) указанное комиссионное вознаграждение является доходом от банковских операций и других сделок, либо операционным доходом;

б) платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Данный вид комиссионного вознаграждения является операционным доходом.

5.15.6. Под комиссионным сбором понимается расход Банка в виде:

а) платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;

б) платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам.

В зависимости от вида и характера операций (сделок, услуг) комиссионные сборы являются операционными или прочими расходами.

5.15.7. Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления», что означает, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения операции (на дату принятия работ, оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Исключением являются случаи, прямо установленные Положением № 302-П.

Расходы признаются в бухгалтерском учете Банка при условии, что расход производится на основании конкретного договора, требования законодательства, иных нормативных актов или обычаев делового оборота, его сумма определена и в отношении него отсутствует неопределенность.

По договорам Банка/Филиала по получению работ и услуг определенность действует с даты принятия работ/услуг (т.е. при наличии соответствующих документов, подтверждающих факт совершения работ/оказания услуг).

Факт начисления расхода это дата получения Банком первичных документов подтверждающих факт выполнения работ/оказания услуг.

Структурное подразделение Банка/Филиала в дату получения подразделением первичных документы, подтверждающие факт оказания работ/услуг регистрируют его. После регистрации указанного документа осуществляется признание расхода.

Авансовые платежи, произведенные в соответствии с договорами/контрактами на оказание работ/услуг, не подлежат списанию на расходы по факту совершения платежа, а продолжают числиться на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

5.15.8. Суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, подлежат начислению и отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг (в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца).

5.15.9. Штрафы, пени, неустойки подлежат отражению на доходах или расходах в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания, либо в день уплаты.

При условии произведенного Банком безакцептного списания денежных средств со счета должника в счет уплаты штрафов, пеней, неустоек, дополнительного документа, подтверждающего факт признания клиентом задолженности, не требуется.

В случае отсутствия денежных средств на счете должника для безакцептного списания суммы штрафа, пеней, неустоек, фактором, свидетельствующем о признании должником обязанности уплатить требуемую сумму, является как фактическая уплата Банку необходимой суммы, так и письменное подтверждение, выражающее готовность уплатить определенную сумму штрафов, пеней, неустоек.

Письменная форма будет соблюдена в случае наличия в Банке заявления клиента о признании долга в определенной сумме, либо письмо клиента, свидетельствующее о признании долга и направленное в Банк в ответ на требование об уплате долга.

5.15.10. Переоценка активов, требований и (или) обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежит переоценке (перерасчету) не реже одного раза в месяц одним из следующих способов:

- в последний рабочий день месяца, по курсу ЦБ РФ, установленному на последний рабочий день месяца, а также в дату последней в текущем месяце переоценки средств в иностранной валюте, если указанная дата не совпадает с последним рабочим днем месяца

- в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ РФ, установленному на последний рабочий день месяца, а в случае, если последний календарный день месяца не совпадает с последним рабочим днем,

переоценка осуществляется в последний рабочий день месяца по курсу ЦБ, установленному на последний календарный день месяца.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимости работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (дата приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

5.15.11. Согласно Положению № 302-П, учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

№ 70601 «Доходы»

№ 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70606 «Расходы»

№ 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70611 «Налог на прибыль»

№ 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения».

Учет доходов и расходов на вышеуказанных счетах ведется нарастающим итогом с начала года. Особенностью учета доходов и расходов на балансовых счетах №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и №70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» являются то, что они парные.

Счета № 70611 «Налог на прибыль», 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения» открываются и ведутся только в балансе Головного банка.

5.15.12. Аналитический учет доходов и расходов Банка ведется на лицевых счетах в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках (Приложение №4 к Положению № 302-П), и структурных подразделений, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.15.13. Нумерация лицевых счетов по учету доходов и расходов производится с использованием четырех последних знаков символа Отчета о прибылях и убытках в 14-17 разрядах номера лицевого счета.

5.16. Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка

5.16.1. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов, указанные в п.5.15.11. переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Таким образом, по окончании текущего года остатки на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70612 переносятся на балансовые счета второго порядка №№ 70701-70712.

На балансовом счете первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года» ведутся следующие счета:

№ 70701 «Доходы»

№ 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов»

№ 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70706 «Расходы»

№ 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

№ 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»

№ 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»

№ 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

№ 70711 ««Налог на прибыль»

№ 70712 ««Выплаты из прибыли после налогообложения».

Аналитический учет по счетам учета доходов и расходов прошедшего года ведется на лицевых счетах в разрезе символов Отчета о прибылях и убытках (Приложение №4 к Положению № 302-П), и структурных подразделений, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

5.16.2. Перенос остатков со счета №707 «Финансовый результат прошлого года» на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляется следующими бухгалтерскими записями.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета №707 «Финансовый результат прошлого года»,

Кредит – счета №70801 «Прибыль прошлого года»,

Дебет - счета №70801 «Прибыль прошлого года»

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета №707 «Финансовый результат прошлого года».

При наличии убытка:

Дебет – счета №70802 «Убыток прошлого года»

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета №707 «Финансовый результат прошлого года»,

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета №707 «Финансовый результат прошлого года»

Кредит – счета №70802 «Убыток прошлого года».

5.16.3. Прибыль или убыток определяется только по прошлому году и учитывается на счетах № 70801 «Прибыль прошлого года», № 70802 «Убыток прошлого года».

Назначение счета: учет прибыли (счет № 70801) или убытка (счет № 70802), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). Счет № 70801 – пассивный, счет № 70802 – активный.

5.16.4. Порядок формирования и использования фондов Банка регламентируется Уставом и внутренними положениями Банка.

6. Общий порядок нумерации лицевых счетов

6.1. Общий порядок нумерации лицевых счетов, включая счета доходов и расходов, соответствует схеме нумерации, утвержденной Рабочим планом счетов.

Порядок заполнения знаков в номере лицевого счета, использование дополнительных аналитических признаков в номере лицевого счета определяются внутренними нормативными документами Банка. При открытии транзитных счетов клиентов – юридических лиц в 14-15 знаках номера лицевого счета используется символ 01.

6.2. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также драгметаллах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные следующими документами:

- Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000;
- Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации ("Классификатор клиринговых валют"), утвержденным распоряжением ГТК России от 24.06.1998 N 01-14/694.

6.3. Накопительные счета открываются юридическим и физическим лицам, учредителям регистрируемого юридического лица на основании договора об открытии и ведении накопительного счета на определенный срок на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного (текущего) счета регистрируемого юридического лица.

Расходование средств с накопительных счетов не допускается.

Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов.

7. Организация и ведение бухгалтерского учета в дополнительных офисах Банка (Филиала)

7.1. Дополнительные офисы все расчеты производят через корреспондентские счета Банка (Филиала). Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе Банка (Филиала). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют. Дополнительные офисы в балансе Банка (Филиала) открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Банка (Филиала). Перечень операций, совершаемых дополнительными офисами, порядок открытия внутрибанковских счетов для отражения операций определяется внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Для проводки документов по корреспондентским счетам Банка дополнительные офисы на каждую сформированную пачку документов составляют реестр направленных платежей. Включение платежных документов клиентов дополнительных офисов в состав 1, 2, 3-го рейсов осуществляются как в пределах лимитов, установленных для каждого дополнительного офиса (индивидуального лимита), так и в целом для всех дополнительных офисов (совокупного лимита).

7.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают, если иное не предусмотрено внутренними нормативными и распорядительными документами Банка. Банк может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций (выдача денежных средств под отчет и т.п.) с соблюдением действующих правил.

7.4. Банк в целях осуществления контроля за работой дополнительных офисов и составления сводной отчетности устанавливает отдельными нормативными актами внутрибанковскую отчетность для дополнительных офисов. Требования по предоставлению информации для формирования сводной отчетности Банка обязательны для выполнения всеми дополнительными офисами.

8. Годовой отчет

8.1. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета осуществляются необходимые подготовительные мероприятия в соответствии с распорядительными документами Банка.

8.2. Срок составления годового бухгалтерского отчета Банка – срок окончания аудиторской проверки.

8.3. Годовой отчет состоит из следующих документов:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляется в порядке, определяемом Указанием Банка России от 16.01.2004 № 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 прибылях и убытках (публикуемая форма), составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляется в порядке, определяемом Указанием № 1376-У;
- Аудиторское заключение по годовому отчету;
- Пояснительная записка.

8.4. Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера. Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой (31 декабря отчетного года) и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

8.5. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие СПОД),
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие СПОД).

8.5.1. К корректирующим СПОД, в частности, 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, полученной при составлении годового отчета, об условиях, существовавших на отчетную дату;
- 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 деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к Положению № 302-П и относящихся к периоду до 01 января нового года.

8.5.2. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке. Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о Банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующие ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе описание характера некорректирующего СПОД, существенно (по отношению к уровню существенности, установленному п.8.5.4.) влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

8.5.3. Последствия СПОД оцениваются в денежном выражении, для чего делается соответствующий обоснованный расчет.

8.5.4. Под уровнем существенности для целей настоящей Учетной политики принимаются следующие числовые значения:

а) относительно события, затрагивающего активы и обязательства Банка, уровень существенности устанавливается в размере 2% от валюты баланса по форме публикуемой отчетности (без СПОД) на 01 января нового года;

б) относительно события, затрагивающего значение капитала Банка, уровень существенности устанавливается в размере средневзвешенной величины:

2% от капитала Банка (без СПОД) на отчетную дату (вес показателя 20%)

5% от прибыли (без СПОД) на отчетную дату (вес показателя 80%).

При наличии убытка на отчетную дату последний весовой показатель принимается равным нулю.

8.5.5. СПОД проводятся и отражаются как в балансе Головного банка, так и в балансе Филиалов в период после отчетной даты до даты составления годового отчета.

8.5.6. Перенос остатков в соответствии с п.5.16.1. является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

8.5.7. СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете №707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета №70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете №70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» отражаются суммы, перенесенные в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 01 января нового года со счета №70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения». СПОД на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

8.5.8. На дату составления годового отчета остатков на счете №707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно.

Бухгалтерские записи по переносу остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» являются завершающими записями по отражению СПОД.

Остатки, отраженные на счетах №707 «Финансовый результат прошлого года» Филиалы передают в Головной банк в соответствии с внутренним распорядительным документом, но не позднее дня составления годового отчета. При этом в балансе Филиалов бухгалтерские записи по передаче указанных остатков являются завершающими записями по отражению СПОД, в балансе Головного банка бухгалтерские записи по приему указанных остатков являются записями по отражению СПОД.

8.5.9. В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости (Приложение № 8 к Положению № 302-П) СПОД показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению СПОД, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов") СПОД показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке "в том числе СПОД" не выделяются.

Одновременно СПОД приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме Приложения № 13 к Положению № 302-П. При наличии бухгалтерских записей, относящихся к СПОД, Филиалы ежедневно передают указанную ведомость в Головной банк.

По окончании отражения в бухгалтерском учете СПОД составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 14 к Положению №302-П.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета «отчет о прибылях и убытках», составляемого по форме Приложения № 4 к приложению к Положению №302-П, заполняются также с учетом СПОД. При этом выделение сумм СПОД в отдельных строках необязательно.

8.5.10. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью III Положения №302-П.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете СПОД составляются мемориальные ордера.

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив «Годовой отчет за _____год». В этот же сшив помещаются также регистры (документы) синтетического учета:

- баланс на 01 января нового года по форме Приложения № 9 к Положению № 302-П;
- оборотная ведомость за отчетный год по форме Приложения № 8 к Положению № 302-П;
- отчет о прибылях и убытках по форме Приложения № 4 к Положению № 302-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме Приложения № 14 к Положению № 302-П

со всеми документами по составлению годового отчета.

В Сшив подшиваются не более 250 листов. При необходимости подшивки более 250 листов документы подшиваются в два и более сшивов.

8.5.11. Сшив "Годовой отчет за _____ год" хранится в подразделении Головного банка/Филиала, ответственном за формирование сшива. По окончании календарного года, в котором "Годовой отчет за _____ год" был сдан, "Годовой отчет за _____ год" передается в архив для хранения на общих основаниях.

УТВЕРЖДЕНА
Приказом Президента ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"
от 31.12. 2008 № 462

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
для целей налогообложения

Версия – 4

Москва – 2008

Оглавление

		Стр.
1.	Общие положения	3
2.	Основные понятия и определения	3
3.	Налог на прибыль	3
4.	Налог на добавленную стоимость	11
5.	Налог на имущество	12
6.	Транспортный налог	13
7.	Региональные и местные налоги и сборы	13
8.	Единый социальный налог	13
9.	Выполнение Банком функций налогового агента	13

1. Общие положения

1.1. Учетная политика Банка для целей налогообложения разработана на основании НК РФ. Изменения в Учетную политику вносятся в случае изменения налогового законодательства, начала осуществления Банком новых видов деятельности, принципы и порядок налогообложения которых не были отражены в Учетной политике.

1.2. Банк исчисляет и уплачивает федеральные, региональные, местные налоги и сборы, установленные НК РФ, другими законодательными и нормативными актами РФ и субъектов Федерации, регулирующими вопросы налогообложения.

2. Основные понятия и определения

Учетная политика – Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей налогообложения.

Банк – ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Филиал – филиал Банка.

Обособленные подразделения – ***представительства, дополнительные офисы филиалов Банка, расположенные в других субъектах Российской Федерации (кроме г. Москвы).***

Структурные подразделения – департаменты, управления, отделы, дополнительные офисы Банка.

Головной банк – Головной офис Банка и Структурные подразделения, расположенные в г. Москве.

Международный договор – международный договор, соглашение, конвенция, регулирующие вопросы налогообложения иностранных и российских организаций.

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации.

НДС – налог на добавленную стоимость.

3. Налог на прибыль

3.1. Система налогового учета

Налоговый учет Банка представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов бухгалтерского и налогового учета, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ:

- первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы (налоговая декларация).

3.2. Базовые принципы ведения налогового учета:

- формирование полной и достоверной информации для целей налогообложения в течение отчетного (налогового) периода;
- обеспечение контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налога в бюджет;
- последовательное применение норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

Система и принципы налогового учета обязательны для всех Структурных подразделений, Филиалов, Обособленных подразделений Банка, участвующих в системе налогового учета.

3.3. Исчисление налоговой базы по налогу на прибыль

Банк исчисляет налоговую базу по налогу на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода.

Отчетным периодом является первый квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года.
Налоговым периодом признается календарный год.

3.4. Подготовка информации и составление регистров налогового учета

Формы регистров налогового учета, порядок их заполнения и представления Структурными подразделениями, Филиалами и Обособленными подразделениями Банка осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Полнота и достоверность данных налоговых регистров удостоверяется подписями руководителей Структурных подразделений, Филиалов и Обособленных подразделений Банка.

На основании информации и регистров налогового учета, представленных Структурными подразделениями, Филиалами и Обособленными подразделениями Банка, Управление налогообложения Департамента бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет налоговой базы и составляет

налоговую декларацию по налогу на прибыль в целом по Банку, включая Головной банк, Филиалы и Обособленные подразделения.

3.5. Исчисление сумм авансовых платежей по налогу на прибыль

По итогам каждого отчетного (налогового) периода Банк исчисляет сумму авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала года. Авансовые платежи по налогу на прибыль осуществляются исходя из сумм квартальных авансовых платежей, определяемых с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. В течение квартала уплачиваются ежемесячные авансовые платежи. Уплата ежемесячных авансовых платежей осуществляется в соответствии со статьей 286 НК РФ.

3.6. Определение доли прибыли и уплата авансовых платежей

Доля прибыли, приходящаяся на каждый Филиал, Обособленное подразделение, определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и среднегодовой остаточной стоимости амортизируемого имущества этого Филиала, Обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и среднегодовой остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку (в соответствии со статьями 255, 259, 288 НК РФ).

Авансовые платежи по налогу на прибыль, а также суммы налога на прибыль, исчисленные по итогам отчетного периода в части, причитающейся в федеральный бюджет., а также в бюджет г. Москвы, в бюджеты субъектов Российской Федерации по месту нахождения Филиалов, Обособленных подразделений Банка уплачиваются Головным офисом с учетом особенностей, предусмотренных для крупных налогоплательщиков (ст.288 НК РФ)

При наличии нескольких обособленных подразделений на территории одного субъекта Российской Федерации распределение прибыли по каждому из этих подразделений Банком не производится. Сумма налога определяется исходя из доли прибыли, исчисленной из совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории субъекта Российской Федерации. Ответственным подразделением, через которое осуществляется уплата налога на территории отдельно взятого субъекта РФ, устанавливается филиал Банка, находящийся на территории данного субъекта РФ.

3.7. Доходы Банка

К доходам Банка в целях налогового учета относятся:

- выручка от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы.

Доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, указанные в статье 251 НК РФ.

Доходы Банка, не указанные в составе доходов от реализации в соответствии со статьей 249 НК РФ, относятся к внереализационным доходам.

3.8. Расходы Банка

В целях налогового учета расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (убытки) Банка.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме, т.е. затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности и обычаям делового оборота.

Под документально подтвержденными расходами понимаются затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенной декларацией, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором). Расходами признаются любые обоснованные затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Все расходы банка являются косвенными.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и видов деятельности Банка подразделяются:

- на расходы, связанные с производством и реализацией;
- на внереализационные расходы.

Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к обеим группам расходов, Банк самостоятельно определяет, к какой именно группе относятся такие расходы на основании статей 253,265 НК РФ.

3.9. Материальные расходы Банка

Стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения (без учета сумм налогов, подлежащих вычету либо включаемых в расходы в соответствии с Главой 25 НК РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей.

При списании на расходы выданных в эксплуатацию (для осуществления банковской деятельности) материалов, товаров (материальных ценностей) применяется метод оценки по стоимости единицы запасов (цена приобретения) в соответствии со статьей 254 НК РФ.

3.10. Расходы Банка на оплату труда

В расходы Банка на оплату труда включаются начисления работникам в денежной и/или натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные трудовыми договорами (контрактами), требованиями законодательства Российской Федерации, локальными (внутренними) документами о порядке выплаты вознаграждений, относящихся к расходам на оплату труда в соответствии со статьей 254 НК РФ.

3.11. Расходы Банка по амортизации имущества

Амортизируемым имуществом в целях налогового учета признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности, используются им для деятельности, направленной на получение дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации. Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования более двенадцати месяцев и первоначальной стоимостью более 20 000 рублей.

К амортизируемому имуществу относятся основные средства и нематериальные активы Банка. Первоначальная стоимость амортизируемого имущества определяется в соответствии со статьей 257 НК РФ.

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу и нематериальным активам осуществляется линейным способом, исходя из норм, исчисленных на основании сроков полезного использования амортизируемого имущества и нематериальных активов в соответствии со статьями 258 и 259 НК РФ.

Для целей налогообложения устанавливаются максимальные нормы амортизации по всем амортизационным группам амортизируемого имущества.

Срок полезного использования амортизируемого имущества определяется Банком исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе в соответствии с положениями Главы 25 НК РФ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 №1 (Постановление № 1).

Наименования амортизационных групп	**Срок полезного использования, месяцы**
Первая группа	13
Вторая группа	25
Третья группа	37
Четвертая группа	61
Пятая группа	85
Шестая группа	121
Седьмая группа	181
Восьмая группа	241
Девятая группа	301
Десятая группа	361

Капитальные вложения в арендованные основные средства, используемые для выполнения работ, оказания услуг, подразделяются на отделимые и неотделимые:

- отделимые капитальные вложения в арендованные основные средства являются объектом амортизируемого имущества со сроком амортизации исходя из минимального срока по каждой амортизационной группе в соответствии с положениями НК РФ и Постановлением № 1;
- неотделимые капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, произведенные с согласия арендодателя, являются амортизируемым имуществом. Капитальные вложения, произведенные арендатором с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем, амортизируются арендатором в течение срока действия договора аренды исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных объектов основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации, и документами арендодателя.

Банк включает в расходы отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере 30 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случаях достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со статьей 257 НК РФ.

Не подлежат амортизации в соответствии со статьей 256 НК РФ следующие виды амортизируемого имущества:

- приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. При этом стоимость приобретенных изданий и иных подобных объектов, за исключением произведений искусства, включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, в полной сумме в момент приобретения указанных объектов;
- приобретенные права на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия указанного договора;
- основные средства, переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование; основные средства, переведенные по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев; находящиеся по решению руководства Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.
- неотделимые капитальные вложения в арендованные основные средства, осуществленные до 01.01.2006 года, не являются объектом амортизируемого имущества.

3.12. Внереализационные расходы Банка

В состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и/или реализацией в соответствии со статьей 265 НК РФ.

Неотделимые капитальные вложения в арендованные основные средства, осуществленные до 01.01.2006 года, являются расходами, которые могут уменьшать полученные доходы в соответствии с пунктом 1 статьи 272 НК РФ в пределах срока действия договора аренды, но не более чем минимальный срок по амортизационной группе, указанной в Постановлении № 1, если затраты экономически оправданы и расходы документально подтверждены как другие расходы, связанные с производством и (или) реализацией, в соответствии с подпунктом 49 пункта 1 статьи 264 НК РФ.

3.13. Особенности признания доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка в целях налогового учета признаются по методу начисления.

Для доходов от реализации, если иное не предусмотрено главой 25 НК РФ, датой получения дохода признается день передачи права собственности на товары (работы, услуги, имущественные права) независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату.

При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) датой получения дохода от реализации признается дата реализации принадлежащего Банку имущества (имущественных прав), указанная в извещении комиссионера (агента) о реализации и (или) в отчете комиссионера (агента).

При реализации имущества сумма доходов от реализации уменьшается на стоимость реализованного имущества, определяемого в соответствии со статьей 268 НК РФ в следующем порядке:

- при реализации амортизируемого имущества – на остаточную стоимость амортизируемого имущества (с учетом расходов, связанных с реализацией имущества), определяемую в соответствии со статьей 257 НК РФ;
- при реализации прочего имущества (за исключением ценных бумаг, покупных товаров) – на цену приобретения этого имущества (с учетом расходов, связанных с реализацией этого имущества).

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно, исходя из суммы амортизации, начисленной линейным способом в соответствии со статьями 259 и 322 НК РФ.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно, исходя из сумм, начисленных в соответствии с порядком, изложенном в статье 255 НК РФ.

Расходы на ремонт основных средств признаются в качестве расхода в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены, вне зависимости от их оплаты.

Для внереализационных доходов и расходов дата получения дохода, совершения расхода признается в соответствии с требованиями статей 271 и 272 НК РФ.

Штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных или долговых обязательств, признаются доходами (расходами) в случае письменного подтверждения признания их должником или на основании решения суда, вступившего в законную силу.

По договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период:

- доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства);
- расход признается осуществленным и включается в состав соответствующих расходов на конец соответствующего отчетного периода. В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода расход признается осуществленным на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Датой признания расходов, связанных с приобретением ценных бумаг, является дата реализации или иного выбытия ценных бумаг.

Датой признания расходов по хозяйственным операциям является дата предъявления документов или дата расчетов в соответствии с условиями заключенных договоров, а также последний день отчетного (налогового) периода.

3.14. Формирование резервов Банка

Формирование резервов по сомнительным долгам по расчетам за товары, работы, услуги, а также по любым видам задолженности, включая задолженность, образовавшуюся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также по иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ссудной задолженности, осуществляется в соответствии со статьей 266 НК РФ.

Суммы резервов по сомнительным долгам, отнесенные на расходы и неполностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по сомнительным долгам, переносятся на следующий отчетный (налоговый) период.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам) осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 292 НК РФ.

Суммы резервов, отнесенные на расходы и неполностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и средствам, размещенным на корреспондентских счетах), переносятся на следующий отчетный (налоговый) период.

Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую и брокерскую деятельность, предусмотренную соответствующими лицензиями, формирует резервы под обесценение ценных бумаг в соответствии со статьей 300 НК РФ.

Суммы резервов под обесценение ценных бумаг, отнесенные на расходы и не полностью использованные в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по ценным бумагам, переносятся на следующий отчетный (налоговый) период.

3.15. Операции Банка с ценными бумагами

При реализации или ином выбытии ценных бумаг осуществляется списание на расходы стоимости реализованных (выбывших) ценных бумаг по методу ФИФО (первых по времени приобретения) в соответствии со статьей 280 НК РФ.

Налоговая база от операций с ценными бумагами определяется Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, в целом как по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, так и по не обращающимся на организованном рынке ценным бумагам.

Налогообложение операций с ценными бумагами, которые могут быть также квалифицированы как операции с финансовыми инструментами срочных сделок, в целях налогообложения Банк осуществляет в соответствии со статьей 280 НК РФ.

При совершении сделок через двух и более организаторов торгов Банк самостоятельно осуществляет выбор рыночной котировки ценной бумаги в соответствии со статьей 280 НК РФ.

При определения расчетной цены акции Банк использует метод стоимости чистых активов и (или) привлекает оценщика.

3.16. Доходы и расходы Банка по операциям РЕПО

Под операциями РЕПО понимаются операции, проводимые Банком с эмиссионными ценными бумагами в порядке, предусмотренном п. 1 статьи 282 НК РФ.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам, являющимся объектом операций РЕПО, осуществляется Банком по методу ФИФО (в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой).

При открытии короткой позиции, сопровождающемся закрытием короткой позиции по ценным бумагам в случаях, предусмотренных пунктом 9 статьи 282 НК РФ:

- при определении доходов по новой открытой позиции Банк определяет рыночную стоимость на дату открытия короткой позиции (а при ее отсутствии – исходя из расчетной цены, определяемой в соответствии с п. 3.15 настоящей Учетной политики);
- при определении расходов по закрываемой позиции Банк определяет рыночную стоимость на дату закрытия короткой позиции (а при ее отсутствии – исходя из расчетной цены, определяемой в соответствии с п. 3.15 настоящей Учетной политики).

Рыночная стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с пунктами 5, 6 статьи 280 НК РФ, а также пунктом 3.15 настоящей Учетной политики.

Налоговая база по короткой позиции определяется на дату закрытия короткой позиции.

Под датой закрытия короткой позиции Банк признает дату получения (приобретения) ценных бумаг того же выпуска, по которому открыта короткая позиция:

- по любой операции РЕПО;
- по любой другой покупке

в количестве, на которое была открыта короткая позиция, когда их последующее немедленное отчуждение не приведет к открытию короткой позиции. Под немедленным отчуждением понимается отчуждение в течение текущего рабочего дня.

При налогообложении операций РЕПО Банк руководствуется статьей 282 НК РФ.

3.17. Операции Банка с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС)

По финансовым инструментам срочных сделок, в том числе фьючерсным, опционным, форвардным контрактам в соответствии со статьей 301 НК РФ базисным активом может являться:

- иностранная валюта;
- драгоценные металлы;
- ценные бумаги;
- имущество и имущественные права;
- процентные ставки;
- кредитные ресурсы;
- индексы цен или процентных ставок;
- активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с

указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками;

- другие финансовые инструменты срочных сделок.

Под финансовыми инструментами срочных сделок в целях налогообложения прибыли принимаются сделки, исполнение которых (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее первого рабочего дня, следующего за днем заключения сделки.

Сделки с поставкой базисного актива, исполнение обязательств по которым (дата расчетов по которым) осуществляется сторонами не ранее первого рабочего дня, следующего за днем заключения сделки, признаются операциями с финансовыми инструментами срочных сделок.

Сделками с поставкой базисного актива признаются сделки, которые исходя из первоначальных условий заключения сделки (договоров) и цели, определенной Департаментом финансовых рынков, исполняются путем поставки базисного актива.

При этом под исполнением сделки путем поставки базового актива понимается как реальная поставка базисного актива, так и взаимозачет однородных требований и обязательств (неттинг).

Сделками без поставки базисного актива признаются сделки, исполнение которых, исходя из условий их заключения, не предполагает поставку базисного актива, но определяет порядок взаиморасчетов в будущем в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя базисного актива по сравнению с величиной указанного показателя, которая определена или порядок определения которой установлен сторонами при заключении сделок.

Налогообложение срочных сделок с финансовыми инструментами (кроме сделок, указанных в п. 3.15.) осуществляется в соответствии со статьями 301-305 НК РФ.

При определении расчетной цены финансового инструмента срочных сделок Банк руководствуется данными официальных источников, общепризнанных информационных агентств, в том числе, Bloomberg L.P., Reuters и др.

3.18. Проценты по заемным средствам

Для целей налогообложения под заемными средствами понимаются:

- средства и иное имущество (в частности, ценные бумаги, драгоценные металлы) физических и юридических лиц, полученные по договорам займа, кредитным договорам (включая, межбанковские кредиты), договорам банковского счета и банковского вклада (включая банковские вклады, вклады и займы в драгоценных металлах), независимо от формы оформления (включая вклады, удостоверенные, в том числе сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом);
- собственные долговые обязательства, оформленные в виде ценных бумаг (векселя, облигации и другие долговые ценные бумаги, по которым согласно условиям их размещения предусматривается начисление процентных (дисконтных) доходов).

Банк не определяет критерии сопоставимости по заемным средствам. В этой связи предельная величина процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 1,5 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22 процентам — по долговым обязательствам в иностранной валюте в соответствии со статьей 269 НК РФ.

Проценты, начисленные по полученным Банком межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы без учета положений пункта 1 статьи 269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров и фактической процентной ставки в соответствии с пунктом 2 статьи 291 НК РФ.

3.19. Перенос убытков Банка на будущее

Перенос убытков Банка на будущее осуществляется в соответствии со статьей 283 НК РФ.

3.20. Ведение Банком аналитических регистров налогового учета

Ведение Банком аналитических регистров налогового учета осуществляется в соответствии со статьей 314 НК РФ.

Ведение регистров налогового учета в виде специальных форм осуществляется Банком в электронном виде и на бумажных носителях.

4. Налог на добавленную стоимость

4.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на добавленную стоимость осуществляется Банком в соответствии с главой 21 НК РФ.

4.2. Налоговый вычет сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных за приобретенные товары, работы (услуги), Банком не осуществляется. Суммы налога, полученные от операций, облагаемых НДС, уплачиваются Банком в бюджет в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Для целей налогообложения Банк устанавливает момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств.

4.3. Суммы доходов и налога, полученные Филиалами, Обособленными и Структурными подразделениями от операций, облагаемых НДС, передаются на баланс Банка в установленном порядке.

4.4. НДС, уплаченный по операциям, связанным с банковской деятельностью и деятельностью, направленной на получение дохода, в полном объеме включается в затраты, учитываемые при исчислении Банком налога на прибыль в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ.

4.5. По основным средствам непроизводственного назначения, приобретенным или вводимым в эксплуатацию после 01.01.2004, сумма уплаченного НДС выделяется из первоначальной стоимости объекта, и списывается при вводе объекта в эксплуатацию на расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль.

4.6. При определении налоговой базы выручка в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату оплаты товаров (работ, услуг). В аналогичном порядке пересчитывается в рубли

НДС, полученный в иностранной валюте, и НДС в иностранной валюте, удержанный с доходов иностранных юридических лиц - нерезидентов.

4.7. Составление сводных счетов-фактур может осуществляться один раз в месяц в установленные законодательством сроки в случаях, когда в течение календарного месяца одному и тому же клиенту были неоднократно оказаны одинаковые виды услуг.

6. Налог на имущество

5.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на имущество осуществляется в соответствии с главой 30 НК РФ.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. В соответствии со статьей 375 НК РФ при определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в Учетной политике Банка.

В соответствии со статьей 376 НК РФ налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению Головного банка (месту его государственной регистрации), в отношении имущества Филиала, каждого Обособленного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Головного банка, Филиала, Обособленного подразделения Банка, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Ставки налога на имущество определяются законами субъектов РФ в соответствии со статьей 380 НК РФ.

5.2. Уплата налога (авансовых платежей) Головным банком, Филиалами, Обособленными структурными подразделениями, имеющими отдельный баланс, осуществляется самостоятельно по месту их учета в налоговых органах (в соответствии со статьей 384 НК РФ).

6. Транспортный налог

6.1. Исчисление и уплата в бюджет транспортного налога осуществляется в соответствии с Главой 28 НК РФ. Налоговым периодом признается календарный год.

6.2. Уплата налога производится налогоплательщиками по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

6.3. Расчет составляется по каждому транспортному средству один раз в год с учетом выбывшего в течение года транспорта и перечисляется не позднее установленного срока.

6.4. Уплата налога (авансовых платежей) Головным банком, Филиалами, Обособленными структурными подразделениями, имеющими отдельный баланс, осуществляется самостоятельно по месту их учета в налоговых органах (в соответствии со статьей 363 НК РФ).

7. Региональные и местные налоги и сборы

Исчисление и уплата налогов осуществляется в соответствии с законодательными актами субъектов РФ и органов местного самоуправления. Начисление и уплата налогов производится в Головном банке Отделом учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского учета и отчетности на основании Распоряжения Управления налогообложения. Филиалы, Обособленные структурные подразделениями, имеющие отдельный баланс, самостоятельно осуществляют начисление и перечисление региональных и местных налогов и сборов по месту их учета в налоговых органах.

8. Единый социальный налог

8.1. Исчисление и уплата в бюджет единого социального налога осуществляется Банком в соответствии с главой 24 НК РФ.

8.2. Банк использует регрессивную шкалу ставки налога в соответствии со статьей 241 НК РФ.

8.3. Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс, расчетный счет и начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, исполняют обязанности Банка по уплате налога (авансовых платежей по налогу), а также обязанности по представлению расчетов по налогу и налоговых деклараций по месту своего нахождения в соответствии со статьей 243 НК РФ.

9. Выполнение Банком функций налогового агента

9.1. При осуществлении Головным банком, Филиалами, Обособленными подразделениями расчетов за товары, работы (услуги), облагаемые налогом на добавленную стоимость (налогом с доходов), с иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков (иностранные организации), в соответствии с нормами НК РФ, нормами Международных договоров об избежании двойного налогообложения и иными документами по применению отдельных положений НК РФ в части особенностей налогообложения прибыли (доходов) иностранных организаций Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения одновременно с выплатой дохода иностранной организации исчисляют, удерживают из суммы выплачиваемого дохода и уплачивают в бюджет причитающиеся суммы налогов в следующем порядке:

9.1.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на добавленную стоимость

В день выплаты дохода иностранной организации Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации НДС.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), одновременно с выплатой (в день выплаты) дохода иностранной организации осуществляют перечисление причитающихся сумм НДС в бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки Банка на налоговый учет.

9.1.2. Исчисление и уплата в бюджет налога на доходы иностранной организации

В день выплаты дохода иностранной организации Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения Банка отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации налога на доходы.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), одновременно с выплатой дохода иностранной организации осуществляют перечисление причитающихся сумм налога на доходы в федеральный бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс.

9.2. Банк как налоговый агент в соответствии с нормами НК РФ удерживает и перечисляет в бюджет налог на добавленную стоимость из сумм доходов, уплачиваемых арендодателю при аренде Банком имущества, находящегося в собственности органов федеральной власти и органов местного самоуправления.

9.3. В соответствии со статей 310 НК РФ при выплате доходов иностранным организациям Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения в день выплаты дохода (одновременно с выплатой дохода) отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации налога на доходы.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), одновременно с выплатой дохода иностранной организации осуществляют перечисление причитающихся сумм налога на доходы в федеральный бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс и представляют ежеквартально в налоговый орган по месту нахождения Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, Налоговый расчет (информацию) о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов.

9.4. Головной банк, Филиалы, Обособленные подразделения в соответствии с главой 23 НК РФ отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного налога на доходы физических лиц, включая налог:

- с процентных доходов по вкладам в Банке, в части превышения необлагаемой налогом величины с суммы выплачиваемых процентов;
- с доходов физических лиц от операций с ценными бумагами. В целях выполнения Головным банком, Филиалом, Обособленным подразделением функций налогового агента по договорам на брокерское обслуживание клиентов, датой признания дохода клиента считается дата перечисления денежных средств клиента со счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами на его расчетный счет в соответствии со статьей 214.1. НК РФ.

Головной офис Банка, Филиалы, Обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и расположенные вне г. Москвы (в других субъектах федерации), в установленные НК РФ сроки осуществляют перечисление в бюджет причитающихся сумм налога на доходы физических лиц в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет (соответственно) Головного офиса Банка, Филиала, Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс и представляют по итогам налогового периода в налоговый орган по месту нахождения Головного офиса Банка, Филиала,

Обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, Налоговый расчет (информацию) о суммах выплаченных доходов физическим лицам и удержанного налога на доходы физических лиц.

ПРИКАЗ

26.05.2009 № 179

Москва

Об учетной политике ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

В связи с переходом на централизованную выплату заработной платы и централизованную уплату социального налога и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

П Р И К А З Ы В А Ю:

Внести с 01.06.2009 следующие дополнения в Учетную политику ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей налогового учета, версия - 4, утвержденную Приказом Президента Банка от 31.12.2008 № 462:

1. Дополнить раздел 8 «Единый социальный налог» пунктом 8.4. следующего содержания:

«8.4. С 01 июня 2009 года уплату единого социального налога (авансовых платежей по налогу) и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, а также исполнение обязанности по предоставлению расчетов по налогу и налоговых деклараций Банк производит централизованно по месту своего нахождения в городе Москве».

2. Дополнить пункт 9.4. раздела 9 «Выполнение Банком функций налогового агента» абзацем следующего содержания:

«С 01 июня 2009 года суммы налога при получении дохода (вознаграждения) за выполнение трудовых и иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу в соответствии с главой 23 НК РФ подлежат уплате в бюджет Головным офисом Банка по месту нахождения Обособленного подразделения. По итогам налогового периода Головной офис Банка предоставляет в налоговый орган по месту учета Обособленного подразделения сведения о суммах выплаченных доходов физическим лицам и удержанного налога на доходы физических лиц (статья 230 НК РФ)».

Президент Банка В.В. Вавилин

ПРИКАЗ

31.07.2009 № 289/УБУиО

Москва

Об учетной политике ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей налогового учета

В связи с изменениями, внесенными Федеральным законом от 19.07.2009 №202-ФЗ в главу 25 Налогового кодекса Российской Федерации

П Р И К А З Ы В А Ю:

Внести с 01.08.2009 следующие дополнения в Учетную политику ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей налогового учета, версия - 4, утвержденную Приказом Президента Банка от 31.12.2008 № 462:

Дополнить пункт 3.18 «Проценты по заемным средствам» абзацем следующего содержания:

«С 1 августа 2009 года по 31 декабря 2009 года предельная величина процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка РФ, увеличенной в 2 раза, — при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 22 процентам — по долговым обязательствам в иностранной валюте в соответствии со статьей 269 НК РФ».

Президент Банка В.В. Вавилин

ПРИЛОЖЕНИЕ 9.
Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-1

ОБРАЗЕЦ Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Место нахождения: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Почтовый адрес: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1

СЕРТИФИКАТ

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев,

Биржевые облигации серии БО-1 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.
Биржевые облигации серии БО-1 являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

Дата допуска Биржевых облигаций серии БО-1 к торгам на ЗАО «ФБ «ММВБ» в процессе их размещения:

Настоящий Сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) Биржевых облигаций серии БО-1 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – Эмитент) обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-1 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-1 выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 2009 года, составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – Депозитарий), осуществляющее обязательное централизованное хранение Сертификата Биржевых облигаций серии БО-1.
Место нахождения Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Президент
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» _____ В.В. Вавилин

М.П.

«___» _____ 2009 г.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг
Вид ценных бумаг: ***биржевые облигации на предъявителя***
Серия: ***БО-1***
Идентификационные признаки выпуска: ***процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации).***

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО НДЦ***
Место нахождения: ***г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4***
Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1***
ИНН: ***7703394070***
Телефон: ***(495) 956-27-89, (495) 956-27-90***
Номер лицензии: ***177-03431-000100***
Дата выдачи: ***4.12.2000***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Биржевые облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого Сертификата ценных бумаг серии БО-1, подлежащего обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – также НДЦ или Депозитарий). Выдача Сертификата ценных бумаг серии БО-1 владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Образец Сертификата ценных бумаг серии БО-1 приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекту ценных бумаг.

Сертификат ценных бумаг серии БО-1 и Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-1 являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями.
В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг серии БО-1, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом ценных бумаг серии БО-1.
До даты начала размещения Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (открытое акционерное общество) (далее – Эмитент) передает Сертификат ценных бумаг серии БО-1 на хранение в НДЦ.
Учёт и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, осуществляющим централизованное хранение Сертификата ценных бумаг серии БО-1, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – Депозитарии).
Права владельцев на Биржевые облигации удостоверяются Сертификатом ценных бумаг серии БО-1 и записями по счетам депо в НДЦ или Депозитариях – депонентах НДЦ.
Права на Биржевые облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Биржевых облигаций, являющимися Депозитариями-депонентами НДЦ, действующими на основании соответствующих лицензий и междепозитарных договоров с НДЦ (далее – Держатели Биржевых облигаций), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Биржевых облигаций у Держателей Биржевых облигаций, а также в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателям Биржевых облигаций.
Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций. Погашение Сертификата ценных бумаг серии БО-1 производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ и «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ:

- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

-Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

- В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36:

- Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или)учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

- Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

- Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором.

- Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

1. поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
2. в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

- Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

- Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска
1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска
Указывается количество размещаемых ценных бумаг выпуска: ***5 000 000 (Пять миллионов) штук***

В случае, если выпуск Биржевых облигаций предполагается размещать траншами, указываются также количество (порядок определения количества) траншей выпуска, количество (порядок определения количества) Биржевых облигаций в каждом транше, а также порядковые номера и (в случае присвоения) коды Биржевых облигаций каждого транша: ***Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.***

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее
В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.
Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.1. Для обыкновенных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для Биржевых облигаций эмитента.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС».
Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.
1. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации номинальной стоимости Биржевой облигации в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.
2. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.
3. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
4. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.
5. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, описанных в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и пп. в) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг. Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанных случаях не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного (купонного) периода и до даты выплаты такого дохода).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

7.4. Для опционов эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: ***открытая подписка.***

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

- ***в ленте новостей информационного агентства «АКМ» или «Интерфакс», либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;***
- ***на сайте Эмитента в сети «Интернет» по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.***

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»***
Место нахождения эмитента: ***121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1***
Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-06625-100000***
Дата выдачи: ***16.05.2003***
Срок действия: ***Бессрочная лицензия***
Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НДЦ или Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – Участники торгов) подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на конкурс с использованием системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***величина приемлемой процентной ставки по первому купону;***
- ***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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по цене 100% от номинала.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».*
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8*

Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 077-06048-000010*
Дата выдачи: *07 июня 2002г.*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФКЦБ России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: *06 ноября 2002г.*
Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*
тел. *(495) 705-96-19.*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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 Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых 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 Эмитентом.

После определения процентной 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, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НДЦ или Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения процентной ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.
Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».*
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8*
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключить

предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска фондовой биржей данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия в лентах новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную процентную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.
Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» на лентах новостей.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия в лентах новостей информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- ***в ленте новостей не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения: ***г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Почтовый адрес: ***125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Лицензия фондовой биржи: ***№ 077-10489-000001***
Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007***
Срок действия лицензии: ***бессрочная***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:
Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже, (далее – Клиринговая организация) поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности на

рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев – депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):
Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.
Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятие решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг
Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый по следующей формуле:

НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.
Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;
C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;
T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;
T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).
В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: ***Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.***

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг
Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг
Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:
Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.
При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:
При приобретении Биржевых облигаций выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.
Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:
Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через РП ММВБ в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.
Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.
Владелец счета: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***
Номер счета: ***30401810600100000091***
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, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8***
Почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8***
БИК: ***044583505***
К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***
Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.
Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся
Доля не установлена

9. Условия погашения и выплаты доходов по Биржевым облигациям

9.1. Форма погашения Биржевых облигаций
Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения Биржевых облигаций, включая срок погашения

Срок (дата) погашения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- ***номер счета в банке;***

- ***наименование банка (с указанием города 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 Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- ***полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;***
- ***количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;***
- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;***
- ***налоговый статус владельца Биржевых облигаций;***

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом, исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. 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 Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых Облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Погашение Сертификата ценных бумаг серии БО-1 производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НДЦ.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой Биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям не начисляется и не выплачивается.
Биржевые облигации имеют 6 (Шесть) купонов.
Продолжительность каждого купонного периода равна 6 месяцев.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента.
Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Биржевым облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

<u>Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:</u>
Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj*Nom*(T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;

КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;

T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Купонный (процентный) период		**Размер купонного (процентного) дохода**
Дата начала	**Дата окончания**	
1. Купон:		
Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по первому купону может определяться: **а)** Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг. **б)** не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом, Эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке первого купона не позднее, чем за один день до даты начала размещения. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
2. Купон:		
Датой начала купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
3. Купон:		
Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
4. Купон:		
Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
5. Купон:		
Датой начала купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
6. Купон:		
Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 месяцев с даты начала размещения Биржевых	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода,

облигаций.	облигаций.	выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Т.к. дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

9.3.1. Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) Одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по купонным периодам начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3…6).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i-й купонный период), Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего i-му купонному периоду.

Если размер процентных ставок купонов или порядок определения процентных ставок купонов, определяется уполномоченным органом управления эмитента одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому эмитентом определяются указанные процентные ставки купонов или порядок определения процентных ставок купонов одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведениях о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице Эмитента в сети Интернет: http://www.globexbank.ru/ ***– не позднее 2 дней.***

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

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент не принимает решение о процентной ставке или порядке определения размера процентной ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о процентной ставке второго купона, а также раскрыть информацию о процентной ставке второго купона, не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней 1-го купонного периода.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций (i=(n+1),..,6), определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций ***в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 5(Пять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).***

в) В случае, если после объявления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевой облигации останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется процентная ставка только одного i-го купона, i=k).

г) Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента принятия решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице Эмитента в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ ***– не позднее 2 дней.***

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания n-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по (n+1)-му и последующим купонам).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по Биржевым облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Эмитентом по поручению и за счет Эмитента.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям, не позднее, чем в 5-й (пятый) рабочий день до Даты купонной выплаты Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям:
Купонный доход по Биржевым облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города 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 дохода по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

Владельцы Биржевых 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 случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.
При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** 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 Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, на корреспондентские счета банков получателей платежа.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения Биржевых облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.
Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случаях:

1) если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением). Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам.

2) неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям настоящего выпуска по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты выплаты соответствующего купонного дохода;

3) объявления Эмитентом своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Биржевых облигаций настоящего выпуска, или в отношении иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации;

4) неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций настоящего выпуска и иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации, по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с наступления даты погашения соответствующего выпуска облигаций/биржевых облигаций.

Цена погашения: ***Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход. В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:***

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - ***порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;***

НКД – ***накопленный купонный доход, в рублях;***

Nom – ***номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;***

C j - ***размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;***

T(j -1) - ***дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);***

T - ***дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.***

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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)

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода T (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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)

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции *или облигации* ***всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом***

в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.

В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – http://www.globexbank.ru/ *с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:*
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг, обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.
После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;*

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

Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.
Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций представляет Эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- *Копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевой облигации).*

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:
а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города 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 Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 погашения по Биржевым облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- *полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;*
- *полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- *место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;*
- *налоговый статус владельца Биржевых облигаций;*

в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *код иностранной организации (КИО) - при наличии*

в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;*
- *ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);*
- *число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.*

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Требовании, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по досрочному погашению, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту, следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- *официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;*
- *официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.*

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;*

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- *нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).*

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- *к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;*
- *к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.*

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у Владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

В случае, если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Эмитент обязан направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае если предъявленное Эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют / не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг, Эмитент не позднее, чем за 5 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых

облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.

иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Иные условия отсутствуют

9.6. Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям

Функции платежного агента по выплате купонного (процентного) дохода по Биржевым облигациям и погашению Биржевых облигаций Эмитент осуществляет самостоятельно.

Эмитент может назначать платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в сроки:

- ***в ленте новостей - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.***

Информация о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

9.7. Сведения о действиях владельцев Биржевых облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по Биржевым облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- ***просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;***
- ***просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.***

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.
Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. (По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).
При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.
Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена 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).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:
Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Биржевым облигациям):

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/- не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- ***объем неисполненных обязательств Эмитента;***

- *дату, в которую обязательство должно быть исполнено;*
- *причину неисполнения обязательств Эмитента;*
- *перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.*

10. Сведения о приобретении Биржевых облигаций

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и пп. а) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.
Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами Биржи и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи и системы клиринга Клиринговой организации.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи или Клиринговой организации либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.
При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:
- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.***
- ***на странице в сети Интернет http:// www.globexbank.ru/- не позднее 2 (Двух) дней.***

Указанная информация будет включать в себя:
- ***полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;***
- ***его место нахождения;***
- ***сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;***
- ***порядок приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.***

Эмитент самостоятельно является Агентом по приобретению Биржевых облигаций.
Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций или отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:
- ***в ленте новостей;***
- ***на странице в сети Интернет http:// www.globexbank.ru/***

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

Информация о назначении или отмене назначения Агента публикуется Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

Сообщение об этом должно содержать:
- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевым облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг (далее – Уведомление).
Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в соответствующий Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут московского времени последнего дня Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление должно быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по адресу Агента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1. Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу: (499) 795-13-08 в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.
Уведомление считается полученным Агентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала уведомления адресату, при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) Уведомление о намерении владельца Биржевых облигаций или уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций должно быть составлено по следующей форме:
«Настоящим _____ (полное наименование (Ф.И.О.) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями) сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу коммерческий банк «ГЛОБЭКС» документарные неконвертируемые процентные Биржевые облигации на предъявителя серии БО-1 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций - для физического лица, полное наименование владельца Биржевых облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1.

Полное наименование (Ф.И.О) владельца Биржевых облигаций / лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями:	
ИНН владельца Биржевых облигаций / лица уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями:	
Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций:	
Наименование Участника торгов Биржи, который по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций / лица уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями будет выставлять в Систему торгов Биржи заявку на продажу Биржевых облигаций:	

Подпись владельца Биржевых облигаций – для физического лица
Подпись и печать владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями - для юридического лица.»

в) Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату приобретения, которая определяется следующим образом (далее – Дата приобретения):

Датой приобретения Биржевых облигаций является 3 (Третий) рабочий день купонного периода, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и пп. а) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.
Цена приобретения Биржевых облигаций:
При этом сделки купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по цене (Далее – Цена приобретения). Цена Приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Биржевых облигаций

г) После направления Уведомления, указанного в п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг и п.п. а) и б) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов Биржи, или брокер – Участник торгов Биржи, действующий по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций, не являющегося Участником торгов Биржи, в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций подает адресную заявку на продажу владельцем Биржевых облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту Эмитента, с указанием цены, определенной в п.п. в) пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1, количества продаваемых Биржевых облигаций владельцем Биржевых облигаций и кода расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Биржевых облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Биржевых облигаций в соответствии с пп. г) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1.
В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, для продажи Биржевых облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи и дает указанному брокеру поручение на продажу Биржевых облигаций.
Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

д) Сделки по Приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у владельцев Биржевых облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи. Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций заключить через Агента сделки со всеми владельцами Биржевых облигаций, являющимися Участниками торгов Биржи, или брокерами – Участниками торгов Биржи, действующими по поручению и за счет владельцев Биржевых облигаций (от которых были получены Уведомления), не являющихся Участниками торгов Биржи, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с пп. г) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. пп. г) 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент обязуется по требованию владельцев Биржевых облигаций приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекте ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения

Информация о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается одновременно с информацией об

определенных процентных ставках по купонам.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п.9.1.2.1. пп. а) Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала купонного периода (купонных периодов), процентная ставка по которому (которым) определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, информация о величине процентной ставки публикуется Эмитентом в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания органа управления Эмитентом, на котором принято соответствующее решение:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/– не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Указанное сообщение должно содержать, в том числе следующую информацию:

- ***размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);***
- ***размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по следующему купону (следующим купонам);***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения.***
- ***в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.***
- ***дату приобретения Биржевых облигаций***

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/– не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после их полной оплаты и начала обращения Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Биржевых облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Биржевых облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций:

- ***в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети «Интернет» (http://www.globexbank.ru/) – не позднее 2 (Двух) дней;***

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- *дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;*
- *дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;*
- *серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе размещения ;*
- *количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;*
- *дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;*
- *дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;*
- *порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);*
- *форму и срок оплаты;*
- *наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.*

Под сроком приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Биржевых облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска могут совпадать.

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

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций, в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций, с даты окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций. Указанная информация публикуется:

- *в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети «Интернет» (http://www.globexbank.ru/) – не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций:

- *в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

3) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения их эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на Бирже в установленном порядке.
Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается Биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ «ММВБ» или получения Эмитентом письменного Уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Эмитентом Уведомления о включении Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/- не позднее 2 (Двух) дней.*

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

5) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения биржевых облигаций Эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/.
При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспекта ценных бумаг ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.
Текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 должен быть доступен в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.
Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты окончания размещения биржевых облигаций.
Все заинтересованные лица могут ознакомиться с решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующим адресам:

Почтовый адрес Эмитента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Контактный телефон: (495) 785-22-22
Факс: (499) 795-13-08
Страница в сети Интернет: http://www.globexbank.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 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- *в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг.
В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1(Одного) дня до наступления такой даты.

7) Одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций Эмитент принимает решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по купонным периодам начиная со второго по n-ый

купонный период (n=2,3…6), а также о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг, а также о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведениях о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» следующим образом:

- *в Ленте новостей - не позднее, чем 1 (Один) день с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций, а также об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- *на странице в сети Интернет* http://www.globexbank.ru/*- не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8) В случае если Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг (далее – «Предварительные договоры»), Эмитент раскрывает следующую информацию:

- *о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.*

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в Ленте новостей не позднее даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/*, в течение одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей.*

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в Ленте новостей не позднее даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/*, в течение одного дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей.*
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- *в Ленте новостей - не позднее дня, следующего за днем истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.*

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Эмитент также принимает решение об установлении процентной ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной Эмитентом процентной ставке купона публикуется в

форме сообщения 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 эмитента» следующим образом:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента процентной ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента процентной ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о процентной ставке купона на первый купонный период не позднее чем за 1(Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

10) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций:

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ – не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

12) В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

13) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») Эмитентом путем опубликования в Ленте новостей, на странице Эмитента в сети Интернет. Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в следующие сроки с Даты окончания размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

14) Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций, фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций, номинальную стоимость, объем по номинальной стоимости и количество размещенных Биржевых облигаций.

15) В случае получения Эмитентом в течение срока размещения письменного требования (предписания, определения) о приостановлении размещения государственного органа или фондовой биржи, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций.
Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа/лица о приостановлении размещения Биржевых облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под проспись в зависимости от того, какая дата наступит раньше:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;*

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием уполномоченным органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в

форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

16) После получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа/лица о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг.
Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа/лица о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу* **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;*

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием уполномоченным органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

17) Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:

- *в Ленте новостей;*
- *на странице в сети Интернет* **http:// www.globexbank.ru/**

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

18) В случае если до даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитентом определены порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону (i=2,…,6), Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j<6), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпунктом а) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, в том числе, путем раскрытия информации о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.
Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведениях о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):
- в Ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице Эмитента в сети Интернет: **http://www.globexbank.ru/** *– не позднее 2 дней.*
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

19) Информация об определенной Эмитентом процентной ставке по купонам, ставка по которым определяется Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпунктом а) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение, или с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет* ***http://www.globexbank.ru/*** *- не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу об определенных процентных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций.

20) В случае если в соответствии с п.9.3.1, п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг у Эмитента в течение срока обращения Биржевых облигаций возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых

облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций, информация о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентных ставок по купонам или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Указанное сообщение должно содержать, в том числе, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций:

- *в Ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети «Интернет» (http://www.globexbank.ru/) – не позднее 2 (Двух) дней;*

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- *дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;*
- *дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;*
- *серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе их размещения;*
- *количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;*
- *дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;*
- *дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;*
- *порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);*
- *форму и срок оплаты;*
- *наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.*

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

22) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2(Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

23) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате дохода Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ – не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

24) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Биржевым облигациям):

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:
- объем неисполненных обязательств Эмитента;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств Эмитента;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

25) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции или облигации всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:
- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.

26) В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункта в) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – http://www.globexbank.ru/ с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг, обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

27) После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

28) Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, с момента возникновения у него такой обязанности 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 путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

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

- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Тексты сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

29) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в ФСФР России 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 на своей странице в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/.
Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в Ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.
Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованном ежеквартальном отчете эмитента ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Контактный телефон: (495) 785-22-22
Факс: (499) 795-13-08
Страница в сети Интернет: http://www.globexbank.ru/.

Эмитент обязан предоставить копию ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг владельцам Биржевых облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

30) В случае реорганизации, ликвидации Биржи или Клиринговой организации либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.
При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/. - не позднее 2 (Двух) дней.*

Указанная информация будет включать в себя:

- *полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;*
- *его место нахождения;*
- *сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- *порядок приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.*

31) В случае наступления событий досрочного погашения, описанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункте в) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг, и возникновения у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент публикует об этом сообщение в следующем порядке:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;*

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

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- *наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;*
- *дату возникновения события;*
- *условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций.*

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-1 и подпункте в) п. 9.1.2.1., обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по Биржевым облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.

1. Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

2) Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T – текущая дата внутри j - того купонного периода;

T(j) - ***дата начала купонного периода j - того купона.***

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

ПРИЛОЖЕНИЕ 10.
Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-2

ОБРАЗЕЦ Лицевая сторона

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

Место нахождения: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Почтовый адрес: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1

СЕРТИФИКАТ

документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-2, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев,

Биржевые облигации серии БО-2 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.
Биржевые облигации серии БО-2 являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

Дата допуска Биржевых облигаций серии БО-2 к торгам на ЗАО «ФБ «ММВБ» в процессе их размещения:

Настоящий Сертификат удостоверяет права на 5 000 000 (Пять миллионов) Биржевых облигаций серии БО-2 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей.

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – Эмитент) обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-2 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-2 выпуска, имеющего идентификационный номер _____ от «___» _____ 2009 года, составляет 5 000 000 (Пять миллионов) штук.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – Депозитарий), осуществляющее обязательное централизованное хранение Сертификата Биржевых облигаций серии БО-2.
Место нахождения Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Президент
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» _____ В.В. Вавилин

М.П.

«___» _____ 2009 г.

Оборотная сторона

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг
Вид ценных бумаг: ***биржевые облигации на предъявителя***
Серия: ***БО-2***
Идентификационные признаки выпуска: ***процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации).***

2. Форма ценных бумаг (бездокументарные, документарные)
Документарные

3. Указание на обязательное централизованное хранение

Предусмотрено обязательное централизованное хранение Биржевых облигаций выпуска.
Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО НДЦ***
Место нахождения: ***г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4***
Почтовый адрес: ***105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1***
ИНН: ***7703394070***
Телефон: ***(495) 956-27-89, (495) 956-27-90***
Номер лицензии: ***177-03431-000100***
Дата выдачи: ***4.12.2000***
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Биржевые облигации выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого Сертификата ценных бумаг серии БО-2, подлежащего обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – также НДЦ или Депозитарий). Выдача Сертификата ценных бумаг серии БО-2 владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Образец Сертификата ценных бумаг серии БО-2 приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекту ценных бумаг.

Сертификат ценных бумаг серии БО-2 и Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-2 являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями.
В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг серии БО-2, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом ценных бумаг серии БО-2.
До даты начала размещения Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (открытое акционерное общество) (далее – Эмитент) передает Сертификат ценных бумаг серии БО-2 на хранение в НДЦ.
Учёт и удостоверение прав на Биржевые облигации, учет и удостоверение передачи Биржевых облигаций, включая случаи обременения Биржевых облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, осуществляющим централизованное хранение Сертификата ценных бумаг серии БО-2, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – Депозитарии).

Права владельцев на Биржевые облигации удостоверяются Сертификатом ценных бумаг серии БО-2 и записями по счетам депо в НДЦ или Депозитариях – депонентах НДЦ.
Права на Биржевые облигации учитываются НДЦ и номинальными держателями Биржевых облигаций, являющимися Депозитариями-депонентами НДЦ, действующими на основании соответствующих лицензий и междепозитарных договоров с НДЦ (далее – Держатели Биржевых облигаций), в виде записей по счетам депо, открытым владельцами Биржевых облигаций у Держателей Биржевых облигаций, а также в виде записей по счетам депо, открытым НДЦ владельцам и Держателям Биржевых облигаций.
Права собственности на Биржевые облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и депозитариями-депонентами НДЦ.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода и номинальной стоимости Биржевых облигаций. Погашение Сертификата ценных бумаг серии БО-2 производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ и «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ:

- В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

-Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

- В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ России от 16 октября 1997 г. № 36:

- Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или)учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

- Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

- Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором.

- Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

1. поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
2. в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

- Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

- Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг России, порядок учета и перехода прав на Биржевые облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска
1 000 (Одна тысяча) рублей.

5. Количество ценных бумаг выпуска
Указывается количество размещаемых ценных бумаг выпуска: ***5 000 000 (Пять миллионов) штук***

В случае, если выпуск Биржевых облигаций предполагается размещать траншами, указываются также количество (порядок определения количества) траншей выпуска, количество (порядок определения количества) Биржевых облигаций в каждом транше, а также порядковые номера и (в случае присвоения) коды Биржевых облигаций каждого транша: ***Выпуск Биржевых облигаций не предполагается размещать траншами.***

6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее
В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.
Сведения не указываются для данного выпуска. Данный выпуск не является дополнительным.

7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.1. Для обыкновенных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.2. Для привилегированных акций эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.3. Для Биржевых облигаций эмитента.

Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС».
Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.
1. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации номинальной стоимости Биржевой облигации в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.
2. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.
3. Владелец Биржевой облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.
4. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения всех или части принадлежащих ему Биржевых облигаций в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.
5. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случаях, описанных в п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и пп. в) п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг. Требования (заявления) о досрочном погашении Биржевых облигаций в указанных случаях представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Стоимость досрочного погашения Биржевых облигаций в указанных случаях не может быть менее суммы номинальной стоимости и накопленного процентного (купонного) дохода (процентного (купонного) дохода, который должен быть выплачен владельцам Биржевых облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего процентного (купонного) периода и до даты выплаты такого дохода).

6. В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи
Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

7.4. Для опционов эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

7.5. Для конвертируемых ценных бумаг эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.

8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска

8.1. Способ размещения ценных бумаг: ***открытая подписка.***

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения или порядок ее определения:

Размещение Биржевых облигаций может быть начато не ранее чем через семь дней с момента раскрытия Эмитентом, а также фондовой биржей, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, информации о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

Сообщение о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о дате начала размещения Биржевых облигаций публикуется Эмитентом в соответствии с требованиями Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Приказом ФСФР от 10.10.2006 № 06-117/пз-н в следующие сроки:

- ***в ленте новостей информационного агентства «АКМ» или «Интерфакс», либо иных информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на раскрытие информации на рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;***
- ***на сайте Эмитента в сети «Интернет» по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.***

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена его решением при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством РФ, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в ленте новостей и на странице в сети «Интернет» не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Биржевых облигаций является более ранняя из следующих дат:

а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;

б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.

Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.

8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Биржевых облигаций проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется без привлечения посредников при размещении ценных бумаг.

Эмитент Биржевых облигаций является профессиональным участником рынка ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»***
Место нахождения эмитента: ***121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1***

Номер лицензии на осуществление брокерской деятельности: ***№ 177-06625-100000***

Дата выдачи: ***16.05.2003***

Срок действия: ***Бессрочная лицензия***

Лицензирующий орган: ***ФКЦБ России***

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» (далее - Биржа) путём удовлетворения адресных заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Правила торгов Биржи, Правила Биржи).

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом, размещение Биржевых облигаций может происходить в форме Конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренным п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона:

Заключение сделок по размещению Биржевых облигаций начинается в дату начала размещения Биржевых облигаций после подведения итогов конкурса по определению процентной ставки по первому купону и заканчивается в дату окончания размещения Биржевых облигаций.

Решение об одобрении заключаемой в ходе размещения Биржевых облигаций сделки купли-продажи Биржевых облигаций, в заключении которой имеется заинтересованность, должно быть принято до ее заключения в порядке, установленном федеральными законами.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в дату начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ (далее – Участник торгов), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НДЦ или Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

В день проведения конкурса участники торгов Биржи (далее – Участники торгов) подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций на конкурс с использованием системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***величина приемлемой процентной ставки по первому купону;***
- ***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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Биржевых облигаций, указанное в заявке по цене 100% от номинала.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».*
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8*
Номер лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: *№ 077-06048-000010*
Дата выдачи: *07 июня 2002г.*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***

Орган, выдавший указанную лицензию: ***ФКЦБ России***
Номер лицензии на право осуществления банковских операций: *№ 3294*
Срок действия: ***без ограничения срока действия***
Дата выдачи: *06 ноября 2002г.*
Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*
тел. *(495) 705-96-19.*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

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 Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган управления Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже в письменном виде до ее направления информационному агентству.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

После публикации информации о величине процентной ставки по первому купону Эмитент заключает сделки путем удовлетворения заявок согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 , Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку. При этом, удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной процентной ставки по первому купону.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Биржевых 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 Эмитентом.

После определения процентной 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, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций в ходе проведения конкурса. Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Поданные заявки на покупку Биржевых облигаций удовлетворяются Эмитентом в полном объеме в случае, если количество Биржевых облигаций в заявке на покупку Биржевых облигаций не превосходит количества недоразмещенных Биржевых облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Биржевых облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Биржевых облигаций превышает количество Биржевых облигаций, оставшихся неразмещёнными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объёма предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцепт последующих заявок на приобретение Биржевых облигаций не производится.

Информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Для приобретения Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Эмитента обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Биржевых облигаций. В заявке указывается максимальное количество Биржевых облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Биржевых облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и в п.9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку.

Удовлетворение заявок на приобретение Биржевых облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Эмитентом путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Биржевых облигаций. Поданные заявки на приобретение Биржевых облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Биржевых облигаций.

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

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

2) Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, уполномоченный орган управления Эмитента перед датой размещения Биржевых облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее чем за один день

до даты начала размещения Биржевых облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами участников торгов на приобретение размещаемых Биржевых облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Биржевых облигаций направляется участникам торгов, определяемым по усмотрению эмитента из числа участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Биржевых облигаций с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет и по поручению клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и процентной ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее – Сводный реестр заявок) и передает его Эмитенту.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Биржевых облигаций, Участники торгов, действующие, как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Биржевых облигаций по цене размещения в адрес Эмитента.

Эмитент рассматривает такие заявки и определяет приобретателей, которым намеревается продать Биржевые облигации, а также количество Биржевых облигаций, которые намеревается продать данным приобретателям, и заключает сделки с приобретателями, которым желает продать Биржевые облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое желает продать данному приобретателю, согласно установленному Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Потенциальный покупатель Биржевых облигаций должен открыть счет депо в НДЦ или Депозитарии - депоненте НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Заявки на приобретение Биржевых облигаций направляются Участниками торгов в адрес Эмитента.
Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- ***цена покупки (100% от номинала);***
- ***количество Биржевых облигаций;***
- ***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 проведения торгов по ценным бумагам Биржи.***

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Биржевых облигаций, установленная Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Биржевых облигаций должно быть указано то количество Биржевых облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения процентной ставке по первому купону.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.
Полное фирменное наименование: *НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ».*
Сокращенное наименование: *ЗАО РП ММВБ*
Место нахождения: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., дом 1/13, строение 8*
Почтовый адрес: *125009, Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8*
Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Биржевых облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД).

Приобретение Биржевых облигаций Эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Эмитента.

При размещении Биржевых облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент намеревается заключить предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом оферт от потенциальных инвесторов на заключение предварительных договоров, в соответствии с которыми инвестор и эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – Предварительные договоры). При этом, любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Сбор оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров начинается не ранее даты допуска фондовой биржей данного выпуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и заканчивается не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала срока размещения Биржевых облигаций.

порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в ленте новостей.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия в лентах новостей информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

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

В направляемых офертах с предложением заключить Предварительный договор потенциальный инвестор указывает максимальную сумму, на которую он готов купить Биржевые облигации данного выпуска, и минимальную процентную ставку первого купона по Биржевым облигациям, при которой он готов приобрести Биржевые облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Прием оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.
Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» на лентах новостей.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия в лентах новостей информации об изменении даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.

порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- ***в ленте новостей не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по Цене размещения Биржевых облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов ФБ ММВБ в порядке, установленном настоящим подпунктом.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:
Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***
Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***
Место нахождения: ***г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Почтовый адрес: ***125009 г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13***
Лицензия фондовой биржи: ***№ 077-10489-000001***
Дата выдачи лицензии: ***23.08.2007***
Срок действия лицензии: ***бессрочная***
Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможность осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах»:
Возможность преимущественного приобретения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Размещенные через ЗАО «ФБ ММВБ» Биржевые облигации зачисляются НДЦ или Депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в дату совершения операции купли-продажи.

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в НДЦ вносится на основании поручений и (или) иных документов клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Биржевых облигаций на Бирже, (далее – Клиринговая организация) поданных в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ
Проданные при размещении Биржевые облигации зачисляются НДЦ или депозитариями – депонентами НДЦ на счета депо покупателей Биржевых облигаций в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НДЦ и депозитариев –

депонентов НДЦ.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей):

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Биржевых облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несут владельцы (приобретатели) таких Биржевых облигаций.

Размещение Биржевых облигаций осуществляется Эмитентом без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг.

Одновременно с размещением ценных бумаг не планируется предлагать к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг Эмитента первым владельцам в ходе их размещения не может потребовать принятие решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Биржевых облигаций в первый и последующие дни размещения устанавливается в размере 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций, что составляет 1000 (Одну тысячу) рублей за одну Биржевую облигацию.

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

НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365/ 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

C1 - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T0 - дата начала размещения Биржевых облигаций.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право: ***Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.***

8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право приобретения ценных бумаг не предусмотрено.

8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Срок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Биржевые облигации размещаются при условии их полной оплаты.

При этом, денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее - РП ММВБ) в сумме, достаточной для полной оплаты Биржевых облигаций, указанных в заявках на приобретение Биржевых облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов, а начиная со второго дня размещения с учетом накопленного купонного дохода (НКД).

Форма оплаты размещаемых ценных бумаг:

При приобретении Биржевых облигаций выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность рассрочки при оплате Биржевых облигаций выпуска не предусмотрена.

Порядок оплаты размещаемых ценных бумаг:

Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении осуществляются на условиях «поставка против платежа» через РП ММВБ в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг. Денежные расчеты при размещении Биржевых облигаций по заключенным сделкам купли-продажи Биржевых облигаций осуществляются в день заключения соответствующих сделок.

Денежные средства, поступающие в оплату Биржевых облигаций настоящего выпуска, зачисляются на счет Эмитента в РП ММВБ.

Владелец счета: ***Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»***

Номер счета: ***30401810600100000091***

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, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8***

Почтовый адрес: ***125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., 1/13, стр. 8***

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России***

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Оплата Биржевых облигаций неденежными средствами не предусмотрена.

Начиная со второго дня размещения Биржевых облигаций, покупатели при приобретении Биржевых облигаций уплачивают накопленный купонный доход по Биржевым облигациям (НКД), определяемый в соответствии с 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.4. Проспекта ценных бумаг.

8.7. Доля, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска, в случае признания его несостоявшимся
Доля не установлена

9. Условия погашения и выплаты доходов по Биржевым облигациям

9.1. Форма погашения Биржевых облигаций
Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

9.2. Порядок и условия погашения Биржевых облигаций, включая срок погашения

Срок (дата) погашения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Биржевые облигации погашаются в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.
Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей их погашения:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости.
Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

- ***номер счета в банке;***
- ***наименование банка (с указанием города 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 Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 погашения по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- ***полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;***
- ***количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;***
- ***полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;***
- ***реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;***
- ***идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;***
- ***налоговый статус владельца Биржевых облигаций;***

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом, исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. 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 Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В дату погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых Облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Погашение Сертификата ценных бумаг серии БО-2 производится после списания всех Биржевых облигаций со счетов депо владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций в НДЦ.

9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой Биржевой облигации

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям не начисляется и не выплачивается.
Биржевые облигации имеют 6 (Шесть) купонов.
Продолжительность каждого купонного периода равна 6 месяцев.

Размер дохода по Биржевым облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Биржевых облигаций.
Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента.
Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Биржевым облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

<u>Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:</u>
Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

КДj = Cj*Nom*(T(j) - T(j -1)) / (365 * 100%),

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;
КДj - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);
Nom –номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);
Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода;
T(j) - дата окончания j-того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).

Купонный (процентный) период		**Размер купонного (процентного) дохода**
Дата начала	**Дата окончания**	
1. Купон:		
Датой начала купонного периода первого купона является дата начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода первого купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по первому купону может определяться: **а)** Путем проведения конкурса среди потенциальных покупателей Биржевых облигаций в первый день размещения Биржевых облигаций. Порядок и условия конкурса приведены в п. 8.3. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг. **б)** не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом, Эмитент информирует Биржу о принятом решении о процентной ставке первого купона не позднее, чем за один день до даты начала размещения. Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по первому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
2. Купон:		
Датой начала купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 6 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода второго купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по второму купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
3. Купон:		
Датой начала купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 12 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода третьего купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по третьему купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
4. Купон:		
Датой начала купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 18 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода четвертого купона является дата, в которую истекает 24 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
5. Купон:		
Датой начала купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по пятому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте выше.
6. Купон:		
Датой начала купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Датой окончания купонного периода шестого купона является дата, в которую истекает 36 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций.	Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже. Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по шестому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в настоящем пункте

		выше.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Т.к. дата окончания купонного периода исчисляется месяцами с даты начала размещения, то датой окончания купонного периода является соответствующая дата последнего месяца купонного периода. Если дата окончания купонного периода выпадает на такой месяц, в котором нет соответствующего числа, то купонный период истекает в последний день этого месяца.

9.3.1. Порядок определения процентной ставки по купонам, начиная со второго:

а) Одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по купонным периодам начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3…6).

В случае если Эмитентом не будет принято такого решения в отношении какого-либо купонного периода (i-й купонный период), Эмитент будет обязан приобрести Биржевые облигации по требованию их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, непосредственно предшествующего i-му купонному периоду.

Если размер процентных ставок купонов или порядок определения процентных ставок купонов, определяется уполномоченным органом управления эмитента одновременно по нескольким купонным периодам, эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому эмитентом определяются указанные процентные ставки купонов или порядок определения процентных ставок купонов одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведениях о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» ***не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):***

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице Эмитента в сети Интернет: http://www.globexbank.ru/ ***– не позднее 2 дней.***

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

В случае, если одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, Эмитент не принимает решение о процентной ставке или порядке определения размера процентной ставки второго купона, Эмитент будет обязан принять решение о процентной ставке второго купона, а также раскрыть информацию о процентной ставке второго купона, не позднее чем за 5 (Пять) календарных дней до даты выплаты 1-го купона.

В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней 1-го купонного периода.

б) Процентная ставка или порядок определения процентной ставки по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций (i=(n+1),..,6), определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций ***в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 5(Пять) календарных дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона процентную ставку или порядок определения процентной ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов).***

в) В случае, если после объявления процентных ставок или порядка определения процентных ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Биржевой облигации останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок i-го и других определяемых купонов по Биржевым облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций по цене, равной 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Биржевых облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется процентная ставка только одного i-го купона, i=k).

г) Информация об определенных Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Биржевым облигациям и в следующие сроки с момента принятия решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) либо порядке определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;

-на странице Эмитента в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ ***– не позднее 2 дней.***

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания n-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по (n+1)-му и последующим купонам).

9.4. Порядок и срок выплаты дохода по Биржевым облигациям, включая порядок и срок выплаты каждого купона

Порядок выплаты дохода по Биржевым облигациям:

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Биржевым облигациям производится Эмитентом по поручению и за счет Эмитента.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится путем перевода денежных средств лицам, включенным НДЦ в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций. Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может, но не обязан, уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям, не позднее, чем в 5-й (пятый) рабочий день до Даты купонной выплаты Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

Срок выплаты дохода по Биржевым облигациям:
Купонный доход по Биржевым облигациям за каждый купонный период выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.
Купонный доход по первому купону выплачивается в дату, в которую истекает 6 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по второму купону выплачивается в дату, в которую истекает 12 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по третьему купону выплачивается в дату, в которую истекает 18 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по четвертому купону выплачивается в дату, в которую истекает 24 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по пятому купону выплачивается в дату, в которую истекает 30 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.
Купонный доход по шестому купону выплачивается в дату, в которую истекает 36 месяцев с Даты начала размещения Биржевых облигаций.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

1 Купон

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям производится на основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций»).
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям (далее по тексту – Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций).
Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Биржевых облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и неуполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее 5-го (пятого) рабочего дня до даты выплаты, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.
В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Не позднее, чем в 3-й (третий) рабочий день до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций включающий в себя следующие данные:
а) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города 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 дохода по Биржевым облигациям;
е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым 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 по Биржевым облигациям.

При наличии среди владельцев Биржевых облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, составленный на Дату составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты суммы купонного дохода, следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того, уполномочен номинальный держатель получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а также,
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент, дополнительно указывается:
- код иностранной организации (КИО) - при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо, дополнительно указывается:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Перечне, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по выплате суммы купонного дохода, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:
а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:
- официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;
- официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:
- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).

Владельцы Биржевых 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 случае непредставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования.
При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных Депозитария, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации**.** 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 Биржевым облигациям, не позволяют Эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а Владелец Биржевой облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
На основании Перечня Владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, включенных в перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В дату выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм доходов по Биржевым облигациям, включенных в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.
В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Биржевым облигациям со стороны нескольких Владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владельцу Биржевых облигаций. Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.
Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на выплату купонного дохода по Биржевым облигациям, на корреспондентские счета банков получателей платежа.

2. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

3. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

4. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

5. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

6. Купон:

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:
Выплата доходов по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до даты выплаты доходов по Биржевым облигациям.
Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления указанного Перечня.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода по шестому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.
Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.

9.5. Возможность и условия досрочного погашения Биржевых облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.
Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Досрочное погашение по требованию их владельцев

Владельцы Биржевых облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случаях:

1) если акции или облигации всех категорий и типов Эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением). Моментом наступления данного события является момент получения Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам.

2) неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям настоящего выпуска по истечении 7 (Семи) календарных дней с даты выплаты соответствующего купонного дохода;

3) объявления Эмитентом своей неспособности выполнять финансовые обязательства в отношении Биржевых облигаций настоящего выпуска, или в отношении иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации;

4) неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом обязательств по погашению Биржевых облигаций настоящего выпуска и иных облигаций/биржевых облигаций, выпущенных Эмитентом на территории Российской Федерации, по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с наступления даты погашения соответствующего выпуска облигаций/биржевых облигаций.

Цена погашения: ***Досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% номинальной стоимости Биржевых облигаций. Также, при досрочном погашении Биржевых облигаций владельцам Биржевых облигаций будет выплачен накопленный купонный доход. В любой день между датой начала размещения и датой погашения соответствующей части номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:***

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода Т (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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)

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Срок, не ранее которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения.

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

Требования (заявления) о досрочном погашении номинальной стоимости Биржевых облигаций представляются Эмитенту в течение 30 (Тридцати) дней с даты раскрытия информации о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения таких Биржевых облигаций и условиях их досрочного погашения, а в случае, если акции или облигации Эмитента Биржевых облигаций после их исключения не включены фондовой биржей в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в 30-дневный срок, - до даты погашения Биржевых облигаций.

Порядок досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев:

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.
Досрочное погашение Биржевых облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Если дата досрочного погашения Биржевых облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения номинальной стоимости Биржевых облигаций выпуска величина НКД по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Cj * Nom * (T - T(j -1))/ 365/ 100%,

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, 3...6;

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода (для случая первого купонного периода Т (j-1) – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри j –купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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)

Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Порядок раскрытия эмитентом информации о досрочном погашении Биржевых облигаций:

Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае

если акции или облигации всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.

В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – **http://www.globexbank.ru/** *с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:*
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг, обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней;*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенных фактах должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций:

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Биржевых облигаций в пользу владельцев Биржевых облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.
Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций представляет Эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Биржевых облигаций с приложением следующих документов:

- *Копия отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Биржевой облигации о переводе Биржевых облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению;*
- *документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Биржевой облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Биржевой облигации).*

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Биржевых облигаций на досрочное погашение, а также:
а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям.
б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
г) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
- номер счета;
- наименование банка (с указанием города 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 Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым 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 погашения по Биржевым облигациям;

з) код ОКПО;

и) код ОКВЭД;

к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- *полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;*
- *полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- *место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;*
- *налоговый статус владельца Биржевых облигаций;*

в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *код иностранной организации (КИО) - при наличии*

в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;*
- *ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии);*
- *число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций.*

Дополнительно к указанной выше информации, содержащейся в Требовании, физическое лицо и юридическое лицо - нерезидент Российской Федерации, являющиеся владельцами Биржевых облигаций, обязаны передать Эмитенту, а номинальный держатель, уполномоченный владельцем совершать действия по досрочному погашению, обязан запросить у владельца и передать Эмитенту, следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям:

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- *официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым РФ заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;*
- *официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории РФ более 183 дней (нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом РФ для целей налогообложения доходов.*

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык;*

в) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- *нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в РФ).*

Требование, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций по отношению:

- *к лицам, не представившим в указанный срок свои заявления;*
- *к лицам, представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.*

Требование предъявляется Эмитенту по месту нахождения Эмитента с 9 до 18 часов или направляется по почтовому адресу Эмитента в любой рабочий день начиная с даты, следующей за датой наступления события, при наступлении которого у Владельца Биржевых облигаций возникает право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций.

В течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов Эмитент осуществляет их проверку.

В случае, если форма или содержание представленных владельцем Биржевых облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, Эмитент обязан направить владельцу Биржевых облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Биржевых облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Биржевых облигаций повторно.

В случае если предъявленное Эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы соответствуют / не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Биржевых облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекте ценных бумаг, Эмитент не позднее, чем за 5 дней до даты досрочного погашения Биржевых облигаций рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям.

В дату досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент перечисляет на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, необходимые денежные средства.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Порядок зачисления и списания Биржевых облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Биржевых облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

После исполнения обязательств Эмитентом обязательств по досрочному погашению и уведомления об этом НДЦ, НДЦ производит списание погашенных Биржевых облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо Эмитента, предназначенный для учета погашенных Биржевых облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций Эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2, п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

Эмитент публикует информацию об исполнении обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций в сроки и порядке, предусмотренные п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2, п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.

иные условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций, установленные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г., в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций:

Иные условия отсутствуют

9.6. Сведения о платежных агентах по Биржевым облигациям

Функции платежного агента по выплате купонного (процентного) дохода по Биржевым облигациям и погашению Биржевых облигаций Эмитент осуществляет самостоятельно.

Эмитент может назначать платёжных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в сроки:

- ***в ленте новостей - в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены;***
- ***на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - в течение 5 (пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены.***

Информация о назначении или отмене назначения платежных агентов публикуется Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

9.7. Сведения о действиях владельцев Биржевых облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по Биржевым облигациям

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам при погашении Биржевых облигаций их номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Биржевым облигациям в срок и в порядке, предусмотренные условиями Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекта ценных бумаг.

Дефолт - неисполнение обязательств Эмитента по Биржевым облигациям в случае:

- ***просрочки исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;***
- ***просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости по Биржевым облигациям в порядке и сроки, указанные в настоящем Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и в Проспекте ценных бумаг на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.***

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Порядок обращения с требованием к Эмитенту:

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Биржевым облигациям владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта - номинальную стоимость Биржевой облигации и/или выплатить предусмотренный ею доход, а также уплатить проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций и/или выплату доходов по ним в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Биржевым облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Требование к Эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Биржевой облигации, уполномоченным ими лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Биржевых облигаций.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Эмитента (121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1) или вручается под расписку уполномоченному лицу Эмитента.

Если в случае технического дефолта по выплате очередного процента (купона) Эмитент в течение 7 (Семи) дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатил причитающуюся сумму купонного дохода, но не выплатил проценты за несвоевременную выплату доходов по ним в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование к Эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию.

В случае просрочки исполнения обязательства по выплате суммы основного долга по Биржевым облигациям или отказа от исполнения указанного обязательства владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить требование об уплате суммы основного долга по Биржевым облигациям и проценты за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная с дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельцев Биржевых облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Биржевых облигаций, предъявивших Претензию, не позднее 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено.

В случае, если уполномоченное лицо Эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Эмитента, не вручена в связи с отсутствием Эмитента по указанному адресу, либо отказа Эмитента удовлетворить Претензию, владельцы Биржевых облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае неперечисления или перечисления не в полном объеме Эмитентом причитающихся владельцам Биржевых облигаций сумм по выплате основного долга по Биржевым облигациям и процентов за несвоевременное погашение Биржевых облигаций в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации в течение 30 (Тридцати) дней с даты, в которую обязательство по выплате суммы основного долга должно было быть исполнено, владельцы Биржевых облигаций или уполномоченные ими лица вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд.

В случае невозможности получения владельцами Биржевых облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Биржевым облигациям, предъявленных Эмитенту, владельцы Биржевых облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту.
Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 (Три) года.

В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. (По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения).
При этом владельцы Биржевых облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика, юридические лица и индивидуальные предприниматели - владельцы Биржевых облигаций, могут обратиться в арбитражный суд по месту нахождения ответчика.
Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена 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).

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по Биржевым облигациям:
Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Биржевым облигациям):

- ***в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/- не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:

- ***объем неисполненных обязательств Эмитента;***

- ***дату, в которую обязательство должно быть исполнено;***
- ***причину неисполнения обязательств Эмитента;***
- ***перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.***

10. Сведения о приобретении Биржевых облигаций

1. Предусматривается обязанность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельца (владельцев) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций (далее – Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом). Владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и пп. а) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг.
Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Правилами Биржи и нормативными документами, регулирующими деятельность организатора торговли на рынке ценных бумаг, с использованием системы торгов Биржи и системы клиринга Клиринговой организации.

В случае реорганизации, ликвидации Биржи или Клиринговой организации либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.
При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.***
- ***на странице в сети Интернет http:// www.globexbank.ru/- не позднее 2 (Двух) дней.***

Указанная информация будет включать в себя:

- ***полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;***
- ***его место нахождения;***
- ***сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;***
- ***порядок приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.***

Эмитент самостоятельно является Агентом по приобретению Биржевых облигаций.
Эмитент может назначать Агентов по приобретению Биржевых облигаций или отменять такие назначения.

Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:

- ***в ленте новостей;***
- ***на странице в сети Интернет http:// www.globexbank.ru/***

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

Информация о назначении или отмене назначения Агента публикуется Эмитентом на странице Эмитента в сети Интернет после публикации на ленте новостей.

Сообщение об этом должно содержать:
- полное и сокращенное наименования лица, которому переданы функции Агента;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления Уведомлений в соответствии с порядком, установленным ниже;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;

- подтверждение, что назначенный Агент является участником торгов Организатора торговли, через которого будет осуществлять приобретение.

Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:
а) В любой день в период времени, начинающийся в 1-й (Первый) день Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом и заканчивающийся в последний день данного Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом, владелец Биржевых облигаций или лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевым облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 9.1.2.2. Проспекта (далее – Уведомление).

Уведомление должно быть получено в любой из дней, входящих в соответствующий Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Период получения Уведомлений заканчивается в 18 часов 00 минут московского времени последнего дня Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитентом. Уведомление должно быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по адресу Агента: *121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1****. Уведомление также должно быть направлено Агенту по факсу:*** *(499) 795-13-08* ***в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.***

Уведомление считается полученным Агентом: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала уведомления адресату, при направлении по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) Уведомление о намерении владельца Биржевых облигаций или *уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями* ***продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций должно быть составлено по следующей форме:***

«Настоящим _____ (полное наименование (Ф.И.О.) владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями) сообщает о намерении продать Закрытому акционерному обществу коммерческий банк «ГЛОБЭКС» документарные неконвертируемые процентные Биржевые облигации на предъявителя серии БО-2 с обязательным централизованным хранением, идентификационный номер выпуска _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций - для физического лица, полное наименование владельца Биржевых облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг и Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2.

Полное наименование (Ф.И.О) владельца Биржевых облигаций / лицо, уполномоченное владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями:	
ИНН владельца Биржевых облигаций / лица уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями:	
Количество предлагаемых к продаже Биржевых облигаций:	
Наименование Участника торгов Биржи, который по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций / лица уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями будет выставлять в Систему торгов Биржи заявку на продажу Биржевых облигаций:	

Подпись владельца Биржевых облигаций – для физического лица
Подпись и печать владельца Биржевых облигаций или лица, уполномоченного владельцем на распоряжение Биржевыми облигациями - для юридического лица.»

в) Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату приобретения, которая определяется следующим образом (далее – Дата приобретения):

Датой приобретения Биржевых облигаций является 3 (Третий) рабочий день купонного периода, размер купона по которому определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций в случаях, описанных в п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и пп. а) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг.
Цена приобретения Биржевых облигаций:
При этом сделки купли-продажи Биржевых облигаций заключаются по цене (Далее – Цена приобретения). Цена Приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату Приобретения Биржевых облигаций

г) После направления Уведомления, указанного в п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг и п.п. а) и б) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2, владелец Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов Биржи, или брокер – Участник торгов Биржи, действующий по поручению и за счет владельца Биржевых облигаций, не являющегося Участником торгов Биржи, в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций подает адресную заявку на продажу владельцем Биржевых облигаций в систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту Эмитента, с указанием цены, определенной в п.п. в) пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2, количества продаваемых Биржевых облигаций владельцем Биржевых облигаций и кода расчетов Т0.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по московскому времени в соответствующую Дату приобретения Биржевых облигаций. Количество Биржевых облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количество Биржевых облигаций, указанное в Уведомлении, направленном владельцем Биржевых облигаций в соответствии с пп. г) п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2.

В случае если владелец Биржевых облигаций не является Участником торгов Биржи, для продажи Биржевых облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов Биржи и дает указанному брокеру поручение на продажу Биржевых облигаций.
Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Биржевых облигаций в соответствии с условиями приобретения Биржевых облигаций Эмитентом признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

д) Сделки по Приобретению Эмитентом Биржевых облигаций у владельцев Биржевых облигаций совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи. Эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Биржевых облигаций заключить через Агента сделки со всеми владельцами Биржевых облигаций, являющимися Участниками торгов Биржи, или брокерами – Участниками торгов Биржи, действующими по поручению и за счет владельцев Биржевых облигаций (от которых были получены Уведомления), не являющихся Участниками торгов Биржи, путем подачи встречных адресных заявок к заявкам, поданным в соответствии с пп. г) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. пп. г) 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг и находящимся в Системе торгов к моменту заключения сделки.

Эмитент обязуется по требованию владельцев Биржевых облигаций приобрести все Биржевые облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев Биржевых облигаций в порядке, установленном в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекте ценных бумаг.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут вновь обращаться на вторичном рынке (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок приобретения Биржевых облигаций или порядок его определения:

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты и завершения размещения

Информация о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев раскрывается одновременно с информацией об определенных процентных ставках по купонам.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций:

В случаях, предусмотренных п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п.9.1.2.2. пп. а) Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала купонного периода (купонных периодов), процентная ставка по которому (которым) определяется Эмитентом после начала обращения Биржевых облигаций, информация о величине процентной ставки публикуется Эмитентом в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) заседания органа управления Эмитентом, на котором принято соответствующее решение:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/– не позднее 2 (Двух) дней.***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенных фактах должны быть доступны на странице Эмитента в сети Интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты их опубликования в сети Интернет.
Указанное сообщение должно содержать, в том числе следующую информацию:

- ***размер либо порядок определения процентной ставки по следующему купону (следующим купонам);***
- ***размер купонного дохода, выплачиваемого на одну Биржевую облигацию, по следующему купону (следующим купонам);***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения.***
- ***в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.***
- ***дату приобретения Биржевых облигаций***

После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию владельцев Биржевых облигаций, Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг:

- ***в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/– не позднее 2 (Двух) дней;***

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети интернет в течение не менее 6 (Шести) месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом ФСФР России от 10.10.2006 года № 06-117/пз-н, для его опубликования в сети интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

2. Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.
Приобретение Биржевых облигаций настоящего выпуска Эмитентом по соглашению с их владельцем (владельцами) возможно после их полной оплаты и начала обращения Биржевых облигаций.

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации настоящего выпуска путем заключения сделок купли-продажи Биржевых облигаций с владельцами Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом Эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Биржевых облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Биржевых облигаций определяются Эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Биржевых облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцем (владельцами) Биржевых облигаций.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения об их приобретении Эмитентом в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых Биржевых облигаций.

В случае приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами:

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций:

- ***в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети «Интернет» (http://www.globexbank.ru/) – не позднее 2 (Двух) дней;***

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- ***дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;***
- ***серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе размещения ;***
- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;***
- ***дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;***
- ***порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);***
- ***форму и срок оплаты;***
- ***наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.***

Под сроком приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Биржевых облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска могут совпадать.

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

Эмитент публикует информацию об итогах приобретения Биржевых облигаций, в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций, с даты окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций. Указанная информация публикуется:

- ***в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети «Интернет» (http://www.globexbank.ru/) – не позднее 2 (Двух) дней.***

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске ценных бумаг

Эмитент обязуется раскрывать информацию о выпуске Биржевых облигаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года, Стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденных Приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/пз-н, Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» в порядке и сроки, установленные «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 года № 06-117/пз-н (далее – «Положение о раскрытии информации»), предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекта ценных бумаг у Эмитента имеется обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартальных отчетов и сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента.

В случае если на момент наступления события, о котором эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

1) Сообщение о принятии уполномоченным органом управления Эмитента решения о размещении Биржевых облигаций должно быть опубликовано в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о размещении Биржевых облигаций:

- ***в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, уполномоченных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг на осуществление распространения информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг (далее – «Лента новостей») – не позднее 1 (Одного) дня;***
- ***на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.***

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с

даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

2) Сообщение об утверждении уполномоченным органом управления Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 должно быть опубликовано Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг" в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

3) В случае допуска Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» в процессе их размещения и/или обращения их эмитент и ЗАО «ФБ ММВБ» обязаны обеспечить доступ к информации, содержащейся в проспекте Биржевых облигаций, любым заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения этой информации, а также в срок не позднее чем за 7 (Семь) дней до даты начала размещения (обращения) Биржевых облигаций раскрыть информацию о допуске Биржевых облигаций к торгам на Бирже в установленном порядке.

Информация о допуске Биржевых облигаций к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывается Биржей на странице ЗАО «ФБ ММВБ» в сети Интернет.

4) Информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения публикуется Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты опубликования Биржей информации о допуске Биржевых облигаций к торгам в процессе размещения через представительство ЗАО «ФБ «ММВБ» или получения Эмитентом письменного Уведомления о допуске Биржевых облигаций в процессе размещения посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты получения Эмитентом Уведомления о включении Биржевых облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу:* **http://www.globexbank.ru/***- не позднее 2 (Двух) дней.*

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

5) В срок не более 2 (Двух) дней с даты допуска Биржевых облигаций к торгам в процессе их размещения и не позднее чем за 7 дней до даты начала размещения биржевых облигаций Эмитент публикует текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекта ценных бумаг на своей странице в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/.**

При опубликовании текстов Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспекта ценных бумаг ценных бумаг на странице в сети Интернет должны быть указаны идентификационный номер выпуска ценных бумаг, присвоенный выпуску Биржевых облигаций фондовой биржей, дата допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения и наименование этой фондовой биржи.

Текст Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 должен быть доступен в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/** *с даты его опубликования в сети Интернет до даты погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.*

Текст Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/** *с даты его опубликования в сети Интернет и до истечения не менее 6 месяцев с даты окончания размещения биржевых облигаций.*

Все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг и получить их копии за плату, не превышающую затраты на их изготовление по следующим адресам:

Почтовый адрес Эмитента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Контактный телефон: (495) 785-22-22

Факс: (499) 795-13-08
Страница в сети Интернет: **http://www.globexbank.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 (Семи) дней с даты предъявления требования.

6) Сообщение о дате начала размещения ценных бумаг должно быть опубликовано в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг в следующие сроки:

- *в Ленте новостей - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/- не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

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

Дата начала размещения Биржевых облигаций, определенная уполномоченным органом управления Эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Биржевых облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг.

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения ценных бумаг, раскрытой в порядке, предусмотренном выше, Эмитент обязан опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не позднее 1(Одного) дня до наступления такой даты.

7) Одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Биржевых облигаций Эмитент принимает решение о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, по купонным периодам начиная со второго по n-ый купонный период (n=2,3…6), а также о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона).

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг, а также о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентных ставок купонов в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведениях о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» следующим образом:

- *в Ленте новостей - не позднее, чем 1 (Один) день с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций, а также об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/- не позднее 2 (Двух) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения Биржевых облигаций и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

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

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Биржевых облигаций в форме Конкурса по определению процентной ставки купона либо Размещение Биржевых облигаций путем сбора заявок на приобретение Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Биржевых облигаций.

8) В случае если Эмитент намеревается заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг (далее – «Предварительные договоры»), Эмитент раскрывает следующую информацию:

- *о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.*

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в Ленте новостей не позднее даты начала срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.

Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального инвестора с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в Ленте новостей не позднее даты окончания срока для направления оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.
Кроме того, указанная информация раскрывается на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/, в течение одного дня с даты раскрытия информации об изменении даты окончания срока для направлении оферт от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом как «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» следующим образом:

- *в Ленте новостей - не позднее дня, следующего за днем истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее дня, следующего за истечением срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор.*

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного

Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

9) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций по фиксированной цене и процентной ставке первого купона, Эмитент также принимает решение об установлении процентной ставки купона на первый купонный период. Величина процентной ставки по первому купонному периоду определяется Эмитентом не позднее чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций. Сообщение об установленной Эмитентом процентной ставке купона публикуется в форме сообщения 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 эмитента» следующим образом:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента процентной ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней с даты установления уполномоченным органом управления Эмитента процентной ставки купона первого купонного периода и не позднее чем за один день до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Эмитент информирует Биржу о процентной ставке купона на первый купонный период не позднее чем за 1(Один) день до даты начала размещения Биржевых облигаций.

10) В случае если Эмитент принимает решение о размещении Биржевых облигаций на Конкурсе по определению процентной ставки по первому купону, информация о величине процентной ставки по первому купону Биржевых облигаций, установленной уполномоченным органом управления Эмитента по результатам проведенного Конкурса по определению процентной ставки первого купона Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентной ставки по первому купону, или с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента, если составление протокола не требуется:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом, публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставке по первому купону Эмитент публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

11) Сообщение о начале размещения Биржевых облигаций раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о начале размещения ценных бумаг») в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Биржевых облигаций:

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ – не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

12) В случае внесения изменений в Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и (или) в Проспект ценных бумаг до начала их размещения Эмитент обязан раскрыть информацию об этом в порядке и сроки, в которые раскрывается информация о допуске Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже.

13) Информация о завершении размещения выпуска Биржевых облигаций раскрывается в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» («Сведения о завершении размещения ценных бумаг») Эмитентом путем опубликования в Ленте новостей, на странице Эмитента в сети Интернет. Сообщение о завершении размещения Биржевых облигаций публикуется в следующие сроки с Даты окончания размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

14) Не позднее следующего дня после окончания срока размещения Биржевых облигаций, ЗАО «ФБ ММВБ» раскрывает информацию об итогах выпуска Биржевых облигаций и уведомляет об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в установленном им порядке. Раскрываемая информация и уведомление об итогах выпуска Биржевых облигаций должны содержать даты начала и окончания размещения Биржевых облигаций, фактическую цену (цены) размещения Биржевых облигаций, номинальную стоимость, объем по номинальной стоимости и количество размещенных Биржевых облигаций.

15) В случае получения Эмитентом в течение срока размещения письменного требования (предписания, определения) о приостановлении размещения государственного органа или фондовой биржи, осуществившая допуск Биржевых облигаций к торгам, Эмитент обязан приостановить размещение Биржевых облигаций и опубликовать Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций.
Сообщение о приостановлении размещения Биржевых облигаций должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа/лица о приостановлении

размещения Биржевых облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под проспись в зависимости от того, какая дата наступит раньше:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу* http://www.globexbank.ru/ *- не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;*

В случае, если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием уполномоченным органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Приостановление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о приостановлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

16) После получения в течение срока размещения ценных бумаг письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа/лица о разрешении возобновления размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг.
Сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг должно быть опубликовано Эмитентом в следующие сроки с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа/лица о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с указанной выше даты;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу* http://www.globexbank.ru/ *- не позднее 2 (Двух) дней с указанной выше даты;*

В случае, если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием уполномоченным органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается эмитентом в форме сообщения о существенном факте "Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг" в порядке и форме, предусмотренных нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в Ленте новостей и на странице в сети Интернет не допускается.

17) Официальное сообщение Эмитента о назначении Агентов по приобретению Биржевых облигаций и отмене таких назначений публикуется Эмитентом в течение 5 (Пяти) дней с даты совершения таких назначений либо их отмены, но не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до Даты приобретения, определяемой в соответствии с порядком, указанном ниже, в следующих источниках:

- *в Ленте новостей;*
- *на странице в сети Интернет* http:// www.globexbank.ru/

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

18) В случае если до даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитентом определены порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону (i=2,…,6), Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней j-го купонного периода (j<6), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и подпунктом а) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, в том числе, путем раскрытия информации о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.

Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения процентной ставки по которым устанавливается Эмитентом одновременно с утверждением даты начала размещения Биржевых облигаций, а также порядковый номер купонного периода (n), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведениях о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» не позднее, чем за 1 (Один) календарный день до даты начала размещения Биржевых облигаций и в следующие сроки с момента принятия решения об установлении процентной ставки или порядка определения процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в Ленте новостей – не позднее 1 дня;

- на странице Эмитента в сети Интернет: http://www.globexbank.ru/ *– не позднее 2 дней.*

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

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

19) Информация об определенной Эмитентом процентной ставке по купонам, ставка по которым определяется Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и подпунктом а) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг после начала обращения Биржевых облигаций, раскрывается Эмитентом в форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение, или с даты принятия решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты окончания предшествующего купонного периода:

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

- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Эмитент информирует Биржу об определенных процентных ставках, не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций.

20) В случае если в соответствии с п.9.3.1, п. 10.1. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг у Эмитента в течение срока обращения Биржевых облигаций возникает обязанность обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому определяется после начала обращения Биржевых облигаций, информация о праве владельцев Биржевых облигаций требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Эмитента, на котором принято решение об определении процентных ставок по купонам или с даты принятия такого решения уполномоченным органом Эмитента, если составление протокола не требуется:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Указанное сообщение должно содержать, в том числе, порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом.
Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

21) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом Эмитента решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций:

- *в Ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети «Интернет» (http://www.globexbank.ru/) – не позднее 2 (Двух) дней;*

но не позднее, чем за 7 (Семь) дней до начала срока принятия предложений о приобретении Биржевых облигаций, определенного уполномоченным органом Эмитента. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций должно содержать следующую информацию:

- *дату проведения заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;*
- *дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение о приобретении Биржевых облигаций выпуска;*
- *серию и форму Биржевых облигаций, идентификационный номер и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на Бирже в процессе их размещения;*
- *количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *срок, в течение которого владелец Биржевых облигаций может передать Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на установленных в решении Эмитента о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях;*
- *дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;*
- *дату окончания приобретения Эмитентом Биржевых облигаций выпуска;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций выпуска или порядок ее определения;*
- *порядок приобретения Биржевых облигаций выпуска (порядок направления Эмитентом предложения о приобретении Биржевых облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Биржевых облигаций);*
- *форму и срок оплаты;*
- *наименование Агента, уполномоченного Эмитентом на приобретение (выкуп) Биржевых облигаций, его местонахождение, сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.*

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

22) После окончания установленного срока приобретения Эмитентом Биржевых облигаций (по требованию владельцев или по соглашению с владельцами) Эмитент публикует информацию о приобретении Биржевых облигаций (в том числе, о количестве приобретенных Биржевых облигаций) в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Биржевых облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2(Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

23) Информацию об исполнении обязательств Эмитента по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате дохода Эмитент раскрывает информацию о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций по выплате купонного дохода по Биржевым облигациям форме сообщения 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 эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство эмитента перед владельцами ценных бумаг должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено эмитентом в течение определенного срока (периода времени), - даты окончания этого срока:

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.globexbank.ru/** *– не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

24) Информация о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям (в том числе дефолт или технический дефолт) раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента перед владельцами Биржевых облигаций должно быть исполнено (с момента принятия решения уполномоченным органом Эмитента об отказе от исполнения им своих обязательств по Биржевым облигациям):

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Информация, раскрываемая в данном сообщении, должна включать в себя:
- объем неисполненных обязательств Эмитента;
- дату, в которую обязательство должно быть исполнено;
- причину неисполнения обязательств Эмитента;
- перечисление возможных действий владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований в случае дефолта и/или технического дефолта.

25) Сообщение о получении Эмитентом от фондовой биржи, осуществившей допуск Биржевых облигаций к торгам, уведомления о принятии решения об исключении акций или облигаций всех категорий и типов Эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, и о возникновении у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций (В случае если акции или облигации всех категорий и типов эмитента Биржевых облигаций будут исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам, на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам) публикуется Эмитентом в форме сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества в следующие сроки с даты получения Эмитентом от фондовой биржи указанного уведомления:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице в сети Интернет **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней;*
При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.
Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.
Также Эмитент обязан направить в НДЦ уведомление о наступлении любого из событий, дающего владельцам Биржевых облигаций право требовать досрочного погашения и о том, что Эмитент принимает Требования о досрочном погашении Биржевых облигаций и о дате досрочного погашения.

26) В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) п. 9.5. Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и подпункта в) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) рабочего дня в Ленте новостей и в течение 2 (Двух) дней на странице в сети Интернет – **http://www.globexbank.ru/** *с даты наступления события, дающего право владельцам Биржевых облигаций на предъявление Биржевых облигаций к досрочному погашению, следующую информацию:*
- наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций требовать досрочного погашения Биржевых облигаций;
- дату возникновения события;
- условия досрочного погашения (в том числе стоимость досрочного погашения).
- возможные действия владельцев Биржевых облигаций по удовлетворению своих требований по досрочному погашению Биржевых облигаций.

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

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг, обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

27) После досрочного погашения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев Эмитент публикует информацию об итогах досрочного погашения в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента».
Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней;*

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

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

28) Эмитент обязуется осуществлять раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, с момента возникновения у него такой обязанности 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 путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного);*
- *на странице в сети Интернет http://www.globexbank.ru/ - не позднее 2 (Двух) дней.*

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

Тексты сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 6 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

29) Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
Ежеквартальный отчет составляется по итогам каждого квартала и представляется в ФСФР России 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 на своей странице в сети Интернет по адресу: **http://www.globexbank.ru/.**
Не позднее 1 дня с даты опубликования на странице в сети Интернет текста ежеквартального отчета Эмитент публикует в Ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.
Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице в сети Интернет в течение не менее 3 лет с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети Интернет, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.
Владельцы Биржевых облигаций Эмитента и иные заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, содержащейся в опубликованном ежеквартальном отчете эмитента ценных бумаг, и получить его копию по адресу:

Почтовый адрес Эмитента: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1
Контактный телефон: (495) 785-22-22

Факс: (499) 795-13-08
Страница в сети Интернет: **http://www.globexbank.ru/.**

Эмитент обязан предоставить копию ежеквартального отчета эмитента ценных бумаг владельцам Биржевых облигаций и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

30) В случае реорганизации, ликвидации Биржи или Клиринговой организации либо в случае, если приобретение Биржевых облигаций Эмитентом в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и Проспектом ценных бумаг, будет не соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Эмитент принимает решение об организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций. В таком случае приобретение Биржевых облигаций Эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.
При смене организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого Эмитент будет заключать сделки по приобретению Биржевых облигаций в следующие сроки, с дня принятия решения об изменении организатора торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Биржевых облигаций:

- *в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.globexbank.ru/.** *- не позднее 2 (Двух) дней.*

Указанная информация будет включать в себя:

- *полное и сокращенное наименования организатора торговли на рынке ценных бумаг;*
- *его место нахождения;*
- *сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- *порядок приобретения в соответствии с правилами организатора торговли.*

31) В случае наступления событий досрочного погашения, описанных в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и подпункте в) п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг, и возникновения у владельцев Биржевых облигаций права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций Эмитент публикует об этом сообщение в следующем порядке:

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на странице в сети Интернет* **http://www.globexbank.ru/** *- не позднее 2 (Двух) дней;*

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

Данное сообщение должно содержать следующую информацию:

- ***наименование события, дающее право владельцам Биржевых облигаций на досрочное погашение Биржевых облигаций;***
- ***дату возникновения события;***
- ***условия и порядок досрочного погашения Биржевых облигаций.***

Также Эмитент не позднее одного дня с даты наступления события, описанного в пункте 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-2 и подпункте в) п. 9.1.2.2., обязан уведомить НДЦ о наступлении таких событий и о том, что Эмитент принимает Требования (заявления) о досрочном погашении Облигаций и о дате досрочного погашения Облигаций.

12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска

12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по Биржевым облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

13. Обязательство эмитента обеспечить права владельцев ценных бумаг при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

14. Обязательство лиц, предоставивших обеспечение по Биржевым облигациям, обеспечить исполнение обязательств эмитента перед владельцами Биржевых облигаций в случае отказа эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по Биржевым облигациям в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям выпуска не предусмотрено.

15. Иные сведения, предусмотренные Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденными Приказом ФСФР России № 07-4/пз-н от 25.01.2007 г.

1. Размещение и обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.

Обращение Биржевых облигаций до их полной оплаты и завершения размещения запрещается.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

2) Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

НКД = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100%, где

НКД - накопленный купонный доход, руб.;

j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1- 6;

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

Cj - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

T – текущая дата внутри j - того купонного периода;

T(j) - ***дата начала купонного периода j - того купона.***

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую 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).