

Допущены к торгам на  
фондовой бирже в

Утверждено «30» сентября 2010 г. процессе размещения 10 ноября 2010 г.

Идентификационные номера

Советом директоров  
Закрытого акционерного общества  
коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

|   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |  |  |  |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|
| 4 | В | 0 | 2 | 0 | 3 | 0 | 1 | 9 | 4 | 2 | В |  |  |  |  |
| 4 | В | 0 | 2 | 0 | 4 | 0 | 1 | 9 | 4 | 2 | В |  |  |  |  |
| 4 | В | 0 | 2 | 0 | 5 | 0 | 1 | 9 | 4 | 2 | В |  |  |  |  |
| 4 | В | 0 | 2 | 0 | 6 | 0 | 1 | 9 | 4 | 2 | В |  |  |  |  |

(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 № 33/10

от «30» сентября 2010 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*

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*

---

(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-3 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) 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-4 в количестве 3 000 000 (три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (три миллиарда) 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-5 в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) 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-6 в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) 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](http://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 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 2007 и 2008 гг., в отношении которой проведен аудит.

**Общество с ограниченной ответственностью  
“Петербургский банковский аудит”**

Генеральный директор

« 27 » октября 2010 года

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.

**А.И. Михайлов**

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента за 2009 год 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 2009 год, в отношении которой проведен аудит.

**Общество с ограниченной ответственностью  
“Эрнст энд Янг”**

Партнер Общества с ограниченной ответственностью  
«Эрнест энд Янг», действующий на основании доверен-  
ности от 8 июня 2009 года сроком действия до 30 октября  
2010 года

« 27 » октября 2010 года

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.

**О.В. Юшенков**

Президент

**Закрытое акционерное общество коммерческий банк  
«ГЛОБЭКС»**

« 27 » октября 2010 года

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.

**В.В. Вавилин**

Главный бухгалтер

**Закрытое акционерное общество коммерческий банк  
«ГЛОБЭКС»**

« 27 » октября 2010 года

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.

**Т.В. Маркова**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Стр.

|                                                                                                                                                                                                                                                                          |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Введение</b>                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>10</b> |
| <b>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</b> | <b>17</b> |
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                         | 17        |
| 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                       | 18        |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                   | 20        |
| 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                               | 23        |
| 1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                           | 23        |
| 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг                                                                                                                                                                                                           | 23        |
| <b>II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг</b>                                                                                                                      | <b>23</b> |
| 2.1.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг                                                                                                                                                                                                             | 23        |
| 2.2.1. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                  | 23        |
| 2.3.1. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить                                                                                                                                        | 24        |
| 2.4.1. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                               | 24        |
| 2.5.1. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                                               | 24        |
| 2.6.1. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                                     | 26        |
| 2.7.1. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                 | 27        |
| 2.8.1. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                            | 34        |
| 2.9.1. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                       | 34        |
| 2.1.2. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг                                                                                                                                                                                                             | 47        |
| 2.2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                  | 47        |
| 2.3.2. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить                                                                                                                                        | 47        |
| 2.4.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                               | 47        |
| 2.5.2. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                                               | 48        |
| 2.6.2. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                                     | 49        |
| 2.7.2. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                 | 50        |
| 2.8.2. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                            | 58        |
| 2.9.2. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                       | 58        |
| 2.1.3. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг                                                                                                                                                                                                             | 71        |
| 2.2.3. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                  | 71        |
| 2.3.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить                                                                                                                                        | 71        |



|                                                                                                                                   |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 2.4.3. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг                                                        | 71         |
| 2.5.3. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                        | 72         |
| 2.6.3. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                              | 73         |
| 2.7.3. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг                                          | 74         |
| 2.8.3. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                     | 81         |
| 2.9.3. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг                                | 81         |
| 2.1.4. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг                                                                      | 94         |
| 2.2.4. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг                           | 94         |
| 2.3.4. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить | 94         |
| 2.4.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг                                                        | 94         |
| 2.5.4. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                        | 95         |
| 2.6.4. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                              | 96         |
| 2.7.4. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг                                          | 97         |
| 2.8.4. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                     | 105        |
| 2.9.4. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг                                | 105        |
| <b>III. Основная информация о финансово - экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>                            | <b>118</b> |
| 3.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента                                             | 118        |
| 3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента                                                                      | 118        |
| 3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента                                                                               | 118        |
| 3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг                | 118        |
| 3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                        | 118        |
| 3.5.1. Отраслевые риски                                                                                                           | 119        |
| 3.5.2. Страновые и региональные риски                                                                                             | 119        |
| 3.5.3. Финансовые риски                                                                                                           | 119        |
| 3.5.4. Правовые риски                                                                                                             | 119        |
| 3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента                                                                                  | 119        |
| 3.5.6. Банковские риски                                                                                                           | 119        |
| <b>IV. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>                                                                | <b>123</b> |
| 4.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента                                                                 | 123        |
| 4.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента                                                           | 123        |
| 4.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента                                                    | 123        |
| 4.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента                                                            | 125        |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.1.4. Контактная информация                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 126 |
| 4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 126 |
| 4.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 126 |
| 4.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 128 |
| 4.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 128 |
| 4.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 128 |
| 4.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 130 |
| 4.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 130 |
| 4.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях                                                                                                                                                                                                                               | 131 |
| 4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                               | 132 |
| 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                                                                                                              | 136 |
| <b>V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | 136 |
| <b>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</b>                                                                 | 136 |
| <b>VII. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность</b>                                                                                                                                                                      | 137 |
| 7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                      | 137 |
| 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 | 137 |
| 7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                    | 138 |
| 7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                   | 138 |
| 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                                                                                                                               | 139 |
| 7.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность                                                                                                                                                                                                                                           | 139 |
| 7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 139 |
| <b>VIII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>                                                                                                                                                                                                                                                             | 140 |
| 8.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 140 |
| 8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал                                                                                                                                                                                                                                                        | 140 |
| 8.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год                                                                                                                                                                                          | 157 |
| 8.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 157 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 8.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года                                                                      | 157        |
| 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                                                                                                | 157        |
| <b>IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг</b>                                                                                                                                                                                                                        | <b>158</b> |
| 9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах                                                                                                                                                                                                                                                                       | 158        |
| 9.1.1.1. Общая информация                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 158        |
| 9.1.2.1. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях                                                                                                                                                                                                                                                        | 169        |
| 9.1.1.2. Общая информация                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 195        |
| 9.1.2.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях                                                                                                                                                                                                                                                        | 206        |
| 9.1.1.3. Общая информация                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 233        |
| 9.1.2.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях                                                                                                                                                                                                                                                        | 244        |
| 9.1.1.4. Общая информация                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 271        |
| 9.1.2.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях                                                                                                                                                                                                                                                        | 282        |
| 9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах                                                                                                                                                                                                                                                   | 308        |
| 9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                                           | 308        |
| 9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием                                                                                                                                                                                                                                    | 308        |
| 9.1.5.1. Сведения о специализированном депозитари, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия                                                                                                                                                                                                            | 308        |
| 9.1.5.2. Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом ипотечного покрытия данного выпуска облигаций                                                                                                                                          | 308        |
| 9.1.5.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием                                                                                                                                                                                                          | 308        |
| 9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций                                                                                                                                        | 308        |
| 9.1.5.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия                                                                                                                                                                                                                                           | 308        |
| 9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                                         | 309        |
| 9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                          | 309        |
| 9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                        | 309        |
| 9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента                                                                                                                                                                                                             | 309        |
| 9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                                 | 310        |
| 9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                                      | 310        |
| 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                                                                                                                          | 310        |
| 9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале кредитной организации - эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг                                                                                                                                                | 311        |
| 9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                                                     | 312        |
| 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 | 313        |

|                                                                                                                                                                                                                              |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>Х. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>                                                                                                           | <b>316</b> |
| 10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте                                                                                                                                                             | <b>316</b> |
| 10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента                                                                                                                                    | <b>316</b> |
| 10.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента                                                                                                                                    | <b>317</b> |
| 10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента                                                                                                    | <b>317</b> |
| 10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента                                                                                               | <b>317</b> |
| 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 | <b>317</b> |
| 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом                                                                                                                                      | <b>319</b> |
| 10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента                                                                                                                                                      | <b>319</b> |
| 10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента                                                                                                                                              | <b>322</b> |
| 10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента                                                                        | <b>325</b> |
| 10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)                                                                                                                                               | <b>325</b> |
| 10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются                                                                                                                                                                | <b>325</b> |
| 10.3.2.1 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-1)                                                                                                                                                        | <b>325</b> |
| 10.3.2.2 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-2)                                                                                                                                                        | <b>344</b> |
| 10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)                                                                                                  | <b>363</b> |
| 10.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска                                                                                                                             | <b>363</b> |
| 10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска                                                                                                                                                      | <b>363</b> |
| 10.5.1 Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием                                                                                                                                       | <b>363</b> |
| 10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента                                                                                                       | <b>363</b> |
| 10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам                                             | <b>364</b> |
| 10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента                                                                                      | <b>364</b> |
| 10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента                                          | <b>369</b> |
| 10.10. Иные сведения                                                                                                                                                                                                         | <b>369</b> |
| Приложения:                                                                                                                                                                                                                  |            |
| Приложение 1<br>Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2007 год                                                                                                                                                    | <b>370</b> |
| Приложение 2<br>Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2008 год                                                                                                                                                    | <b>447</b> |
| Приложение 3<br>Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2009 год                                                                                                                                                    | <b>467</b> |
| Приложение 4<br>Финансовая отчетность по МСФО ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2007 год                                                                                                                                                  | <b>494</b> |

|                                                                                    |            |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Приложение 5<br>Финансовая отчетность по МСФО ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2008 год        | <b>546</b> |
| Приложение 6<br>Финансовая отчетность по МСФО ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2009 год        | <b>602</b> |
| Приложение 7<br>Информация об учетной политике ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на 2007-2010 годы | <b>665</b> |
| Приложение 8<br>Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-3                  | <b>840</b> |
| Приложение 9<br>Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-4                  | <b>875</b> |
| Приложение 10<br>Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-5                 | <b>909</b> |
| Приложение 11<br>Образец Сертификата Биржевых облигаций серии БО-6                 | <b>944</b> |

## Введение

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

### а) Для облигаций серии БО-3:

Вид:

*биржевые облигации на предъявителя*

Категория (тип):

--

Серия:

*БО-3*

Идентификационные признаки:

*документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-3 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций (далее - «Биржевые облигации»).*

Количество размещаемых ценных бумаг:

*3 000 000 (Три миллиона) штук.*

Номинальная стоимость:

*1 000 (Одна тысяча) рублей.*

### Порядок и сроки размещения

дата начала размещения (или порядок ее определения):

*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-3 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-3 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-3 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:*

$$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

*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-4:**

**Вид:**

*биржевые облигации на предъявителя*

**Категория (тип):**

---

**Серия:**

*БО-4*

**Идентификационные признаки:**

*документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-4 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций (далее - «Биржевые облигации»).*

**Количество размещаемых ценных бумаг:**

*3 000 000 (Три миллиона) штук.*

**Номинальная стоимость:**

*1 000 (Одна тысяча) рублей.*

**Порядок и сроки размещения**

**дата начала размещения (или порядок ее определения):**

*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-4 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-4 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-4 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:

$$НКД = Nom * C1 * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

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;

T<sub>0</sub> - 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-5:

Вид:

биржевые облигации на предъявителя

Категория (тип):



---  
Серия:  
БО-5

Идентификационные признаки:

*документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-5 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций (далее - «Биржевые облигации»).*

Количество размещаемых ценных бумаг:

*2 000 000 (Два миллиона) штук.*

Номинальная стоимость:

*1 000 (Одна тысяча) рублей.*

**Порядок и сроки размещения**

дата начала размещения (или порядок ее определения):

*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-5 и п. 2.9.3. 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-5 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-5 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-6:**

**Вид:**

*биржевые облигации на предъявителя*

**Категория (тип):**

*---*

**Серия:**

*БО-6*

**Идентификационные признаки:**

*документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-6 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций (далее - «Биржевые облигации»).*

*2 000 000 (Два миллиона) 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-6 и п. 2.9.4. 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-6 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-6 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:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

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.

**б) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг)): вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, количество размещенных ценных бумаг, номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), условия обеспечения (для облигаций с обеспечением), условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг): *такие ценные бумаги отсутствуют.***

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

**Для облигаций серии БО-3:**

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-4:**

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-5:**

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-6:**

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.

**г) Иная информация:**

отсутствует.

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

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о  
банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной  
организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект**

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

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

| Фамилия, Имя, Отчество                                          | Год рождения |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|
| <i>1. Косов Николай Николаевич</i>                              | <i>1955</i>  |
| <i>2. Балло Анатолий Борисович</i>                              | <i>1961</i>  |
| <i>3. Грузинов Александр Сергеевич</i>                          | <i>1951</i>  |
| <i>4. Карпова Юлия Станиславовна</i>                            | <i>1970</i>  |
| <i>5. Минин Владимир Владимирович</i>                           | <i>1969</i>  |
| <i>6. Зеленов Александр Викторович</i>                          | <i>1955</i>  |
| <i>7. Вавилин Виталий Владимирович</i>                          | <i>1963</i>  |
| <i>8. Никанов Олег Олегович</i>                                 | <i>1980</i>  |
| <b>Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):</b> |              |
| <i>1. Дмитриев Владимир Александрович</i>                       | <i>1953</i>  |

***Персональный состав Правления кредитной организации - эмитента:***

| Фамилия, Имя, Отчество                  | Год рождения |
|-----------------------------------------|--------------|
| <i>1. Вавилин Виталий Владимирович</i>  | <i>1963</i>  |
| <i>2. Никанов Олег Олегович</i>         | <i>1980</i>  |
| <i>3. Красковский Юрий Вячеславович</i> | <i>1959</i>  |
| <i>4. Филиппов Сергей Владимирович</i>  | <i>1963</i>  |
| <i>5. Яценко Владимир Петрович</i>      | <i>1957</i>  |
| <i>6. Иванов Алексей Николаевич</i>     | <i>1972</i>  |
| <i>7. Лебедева Светлана Сергеевна</i>   | <i>1961</i>  |
| <i>8. Ожередов Василий Петрович</i>     | <i>1959</i>  |
| <i>9. Сулацкая Лариса Станиславовна</i> | <i>1972</i>  |

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

| Фамилия, Имя, Отчество                          | Год рождения |
|-------------------------------------------------|--------------|
| <i>Вавилин Виталий Владимирович - Президент</i> | <i>1963</i>  |

## 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       | Н 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 | 301018108000000000685 в Отделении №5 МГТУ Банка России                   | 30110810200000070420<br>30110840500000070420<br>30110978100000070420                                                 | 30109810300000000358<br>30109840000000000358<br>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<br>30110840800000070227<br>30110978400000070227                                                 | 3010981050000009020113<br>3010984080000009020113<br>3010997840000009020113                                           | Счета для проведения расчетов по пластиковым картам           |
| Банк ВТБ                                                                                                | ОАО Банк ВТБ                             | 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29                 | 7702070139 | 044525187 | 301018107000000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России               | 30110840400000070054<br>30110840300000070054                                                                         | 301098401000000000679<br>301098406000000000988                                                                       | НОСТРО                                                        |
| Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)                                 | ОАО АКБ «РОСБАНК»                        | 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.11                        | 7744001433 | 044525256 | 301018100000000000256 в ОПЕРУ МГТУ Банка России                          | 30110810200001070131<br>30110840500001070131<br>30110978100001070131<br>30110810900000070131<br>30110840200000070131 | 30109810000001030502<br>30109840300001030502<br>30109978900001030502<br>30109810700000030502<br>30109840000000030502 | Счета для проведения расчетов по пластиковым картам<br>НОСТРО |
| Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».         | Внешэкономбанк                           | пр-т Академика Сахарова, 9, Москва, Б-78, ГСП-6, 107996, Россия     | 7708011796 | 044525060 | 301018105000000000060 ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России (БИК 044525000) | 30110810700000070140<br>30110840000000070140<br>30110978600000070140                                                 | 30109810426002012256<br>30109840726002012256<br>30109978326002012256                                                 | НОСТРО                                                        |
| Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Платежная система «Рапида» | ООО НКО «РАПИДА»                         | 125315, г. Москва, ул. Усневича, д. 20, корп. 2                     | 7744000775 | 044583290 | 30103810200000000290 в Отделении № 1 МГТУ Банка России                   | 30213810000000070297                                                                                                 | 30214810700000000243                                                                                                 | НОСТРО                                                        |
| Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)                                 | «СБЕРБАНК РОССИИ»                        | 117997, г. Москва, ул. Вавилова, д.19                               | 7707083893 | 044525225 | 301018104000000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России               | 30110810500000070049                                                                                                 | 301098104000000000016                                                                                                | НОСТРО                                                        |
| Коммерческий Банк «Анелик РУ» (Общество с ограниченной ответственностью)                                | ООО КБ "Анелик РУ"                       | Россия, 125124, г. Москва, 1-я ул., Ямского Поля                    | 7744003247 | 044583616 | 301018102000000000616 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России       | 30110810900000070542<br>30110840200000070542<br>30110978800000070542                                                 | 301098106000000000133<br>301098409000000000133<br>301099785000000000133                                              | НОСТРО                                                        |
| Небанковскую кредитную организацию «ИНКАХРАН»                                                           | НКО «ИНКАХРАН» (ОАО)                     | 125445, г.Москва, ул.Смольная, 22, стр.1                            | 7750003904 | 044583934 | 301038101000000000934 Отделение № 1 Московского ГТУ Банка России         | 30110810500000070544                                                                                                 | 301098108559900000004                                                                                                | НОСТРО                                                        |

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

| Полное<br>фирменное<br>наименование          | Сокращенное<br>наименование | Место нахождения                                                             | ИНН | БИК | № кор.счета в Банке<br>России ,<br>наименование<br>подразделения Банка<br>России | № счета в учете<br>кредитной<br>организации -<br>эмитента | № счета в учете банка<br>контрагента     | Тип счета |
|----------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------|
| 1                                            | 2                           | 3                                                                            | 4*  | 5*  | 6*                                                                               | 7                                                         | 8                                        | 9         |
| "Райффайзен Банк Аваль"                      | АППБ "АВАЛЬ"                | Ул. Лескова, 9, г. Киев, Украина, ,<br>010011.,                              |     |     |                                                                                  | 30115980900000070370                                      | 16005302 (UAH)                           | НОСТРО    |
| "Приорбанк" Открытое<br>акционерное общество | «Приорбанк» ОАО             | Ул. В. Хоружей, д. 31-ф, г. Минск,<br>220002 Республика Беларусь             |     |     |                                                                                  | 30115974700000070366                                      | 1702083130018 (BYR)                      | НОСТРО    |
| DEUTSCHE BANK AG                             | Нет данных                  | <b>Frankfurt/Eschborn</b><br>Taunusanlage 12<br>D-60262 Frankfurt<br>Germany |     |     |                                                                                  | 30114978400000070281                                      | 9476722 00 (EUR)                         | НОСТРО    |
| COMMERZBANK AG                               | Нет данных                  | D60261 Frankfurt am Main, Germany                                            |     |     |                                                                                  | 30114978400000070061<br>30114840800000070061              | 400 8867632 00 EUR<br>400 8867632 00 USD | НОСТРО    |
| VTB BANK (DEUTSCHLAND)<br>AG                 | Нет данных                  | Walter-Kolb-Strasse 13, D-60594,<br>Frankfurt am Main, Germany               |     |     |                                                                                  | 30114978600000070065<br>30114840000000070065              | 0103 100 012 (EUR)<br>0103 100 459 (USD) | НОСТРО    |
| VTB Bank (France) S.A.                       | Нет данных                  | 79/81, Boulevard Haussmann, 75382,<br>Paris                                  |     |     |                                                                                  | 30114978200000070067                                      | 01823015 (EUR)                           | НОСТРО    |
| Deutsche Bank<br>Trust Company Americas      | Нет данных                  | <b>Frankfurt/Eschborn</b><br>Taunusanlage 12 D-60262 Frankfurt<br>Germany    |     |     |                                                                                  | 30114978400000070281                                      | 04-416-257 (USD)                         | НОСТРО    |
| The Bank of Tokyo-Mitsubishi,<br>LTD         | Нет данных                  | 7-1 Marunouchi, 2-chome, Chiyoda-ku,<br>Tokyo 100-8388, Japan                |     |     |                                                                                  | 30114392400000070388                                      | 653-0461172 (JPY)                        | НОСТРО    |
| CREDIT SUISSE                                | Нет данных                  | P.O. Box 900 Uetlibergstrasse 231 CH-<br>8070<br>Zurich, Switzerland,        |     |     |                                                                                  | 30114756200000070412                                      | 0835-0947137-43-000<br>(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 аудитор (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                                                                                                                    |
| Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)                                                                                                       | Некоммерческое партнерство "Российская коллегия аудиторов"<br>Место нахождение саморегулируемой организации: 107045, г. Москва, Колокольников переулок, д.2/6 |
| 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.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.**

В соответствии с Уставом утверждение аудитора относится к компетенции Общего собрания акционеров.

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.

**Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует.**

**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 Советом директоров Банка. Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторских услуг нет.

**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. - 547 200 руб., по итогам 2004 г. - 1 100 000 руб., по итогам 2005 г. - 1 750 000 руб., по итогам 2006 г. - 1 683 000 руб., по итогам 2007 г. - 2 100 000 руб., по итогам 2008 г. – 1 млн.руб.

**Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторских услуг нет.**

|                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях) | ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.<br>Место нахождение саморегулируемой организации: 105120 г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3 |

|                                                                                                                                                                                                                   |                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| 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 – МСФО;<br>2009 – РСБУ и МСФО. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|

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

|                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента                                                                                  | 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.**

В соответствии с Уставом утверждение аудитора относится к компетенции Общего собрания акционеров.

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.

**Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует.**

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

В рамках специального задания ООО «Эрнст энд Янг» провел аудит форм групповой отчетности, подготовленных в соответствии с МСФО и Учетной политикой «Внешэкономбанка» на 31 декабря 2009 г.

**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 Советом директоров Банка. Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторских услуг нет..

**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 2008 г. вознаграждение аудитора ООО «Эрнст энд Янг» составило 8 260 тыс. руб.

Размер вознаграждения аудитора по подтверждению отчетности, подготовленной по Российским стандартам бухгалтерского учета, по отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и по результатам выполненных специальных заданий определяется по согласованию сторон на основании расчета трудозатрат аудитора и часовой ставки. Фактический размер вознаграждения по итогам последнего завершенного финансового года (2009 год), за

который аудиторами проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента составил 16 756 тыс. рублей в соответствии с п.5. договора от 16.10.2009 № GFS-2009-00227 и п.2 дополнительного соглашения № 1 от 01.02.2010 г. к договору на оказание аудиторских услуг.

Фактический размер вознаграждения во 2-ом квартале 2010 года составил 1 457,3 тыс. рублей  
**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 | Маркова Татьяна Владимировна |
| Год рождения           | 1966                         |
| Основное место работы  | ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»            |
| Должности              | Главный бухгалтер            |

## **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-3:**

#### **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-3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Иные идентификационные признаки | документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-3, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) 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.  | 3 000 000 |
| Объем по номинальной стоимости, тыс. руб. | 3 000 000 |

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:

$$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

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 | <p>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.</p> <p>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-3 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.</p> <p>В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными</p> |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                       | <p>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-3 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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- на сайте Эмитента в сети «Интернет» по адресу: <a href="http://www.globexbank.ru/">http://www.globexbank.ru/</a> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.</li> </ul> <p>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-3 и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>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.</p> |
| Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения     | <p>а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;</p> <p>б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 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-3 и п. 2.4.1. 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-3 и п. 2.4.1. 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-3 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, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3 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-З 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 лицензии 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: 24 декабря 2008г.  
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-3, 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 неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцент 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-3 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-3 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-3 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-3, 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-3, 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-3 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-3 и п. 2.4.1 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 депозитарию, 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 принятия 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 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-3 и Проспектом ценных бумаг.*

*На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3 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-3 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-3 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-3:*

- 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;*

- 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-3 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-3 и Проспекта 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-3 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-3 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-3 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 направления 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;

на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-3 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-3:

- 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, указанным ниже, в следующих источниках:*

- в Ленте новостей;*
- на странице в сети Интернет [http:// www.globexbank.ru/](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-3 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 «Сведения 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-3 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 установления  $i$ -го купона:*

- 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) 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-3 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 установления i-го купона:

- 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 итогах приобретения 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-3 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и/или всех облигации 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-3 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) 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 событий, описанных в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3, 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 осуществляет 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 осуществляется 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 Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета 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 с 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 наименование 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-3 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-3 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-4:

**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-4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Иные идентификационные признаки | документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-4, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) 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.  | 3 000 000 |
| Объем по номинальной стоимости, тыс. руб. | 3 000 000 |

**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:**

$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / 365 / 100\%$ , где

**НКД** - накопленный купонный доход, руб.

**Nom** - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

**CI** - 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

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p> | <p>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.</p> <p>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-4 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.</p> <p>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-4 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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 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;</li><li>- на сайте Эмитента в сети «Интернет» по адресу: <a href="http://www.globexbank.ru/">http://www.globexbank.ru/</a> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных</li></ul> |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                       | <p>бумаг.</p> <p>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-4 и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>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.</p> |
| Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения     | <p>а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;</p> <p>б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 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-4 и п. 2.4.2. 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-4 и п. 2.4.2. 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-4 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-4 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-4 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 лицензии 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:** 24 декабря 2008г.

**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-4, 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 неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцент 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-4 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-4 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-4 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-4, 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-4,*

### *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-4 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-4 и п. 2.4.2 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 принятия 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 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-4 и Проспектом ценных бумаг.*

*На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4 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-4 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-4 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-4:

- 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;
- 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-4 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-4 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-4 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-4 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-4 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 направления 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;*

*на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не*

позднее одного дня после истечения 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-4 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-4:

- 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 расписку 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, указанным 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 ( $i=2, \dots, 6$ ), 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-4 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 (п), в котором владельцы Биржевых облигаций могут требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения 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-4 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 установления i-го купона:

- 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) 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-4 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 установления i-го купона:

- 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 итогах приобретения 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-4 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и/или всех облигации 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-4 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) 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 событий, описанных в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4, 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 осуществляет 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 осуществляется 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 должны быть доступны 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 Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета 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-4 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 наименование 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-4 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-4 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.

Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения Облигаций серии БО-5:

### 2.1.3. 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-5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Иные идентификационные признаки | документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-5, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

### 2.2.3. 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.

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

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

### 2.4.3. 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:*

$$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

*НКД* - накопленный купонный доход, руб.

*Nom* - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

*CI* - 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.**

### 2.5.3. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p> | <p>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.</p> <p>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-5 и п. 2.9.3. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.</p> <p>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-5 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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 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;</li><li>- на сайте Эмитента в сети «Интернет» по адресу: <a href="http://www.globexbank.ru/">http://www.globexbank.ru/</a> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных</li></ul> |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                       | <p>бумаг.</p> <p>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-5 и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>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.</p> |
| Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения     | <p>а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;</p> <p>б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 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).

### **2.6.3. 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-5 и п. 2.4.3. 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.

### **2.7.3. 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-5 и п. 2.4.3. 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-5 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-5 и п. 2.9.3. 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-5 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 лицензии 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:** 24 декабря 2008г.

**Орган, выдавший указанную лицензию:** ЦБ РФ

**БИК:** 044583505

**К/с:** 301058101000000000505

**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-5, 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 неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцент 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-5 и п. 2.9.3. 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-5 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-5 и п. 2.9.3. 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-5, 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-5, 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-5 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;*
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-5 и п. 2.4.3. 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 принятия 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 выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг***

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

### **2.8.3. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

### **2.9.3. 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-5 и Проспектом ценных бумаг.*

*На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 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-5 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-5 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-5:*

- 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;
- 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-5 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-5 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-5 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-5 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-5 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 «Сведения 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 направления 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-5 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-5:

- 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, указанным 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 ( $i=2, \dots, b$ ), Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней  $j$ -го купонного периода ( $j < b$ ), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 и подпунктом а) п.9.1.2.3. 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-5 и подпунктом а) п.9.1.2.3. 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 установления i-го купона:

- 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) 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-5 и п.9.1.2.3. 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 установления i-го купона:

- 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 об итогах приобретения 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-5 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и/или всех облигации 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-5 и подпункта в) п.9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) 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 событий, описанных в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5, 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 осуществляет 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 осуществляется 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 Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета 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-5 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-5 и подпункте в) п. 9.1.2.3. 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-5 и подпункте в) п. 9.1.2.3, 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-6:

**2.1.4. 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-6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Иные идентификационные признаки | документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-6, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

**2.2.4. 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.

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

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

**2.4.4. 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:**

$$НКД = Nom * C1 * (T - T0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

**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.**

#### 2.5.4. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения</p> | <p>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.</p> <p>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-6 и п. 2.9.4. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Биржевых облигаций устанавливается уполномоченным органом управления Эмитента.</p> <p>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-6 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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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</li> </ul> |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                       | <p>рынке ценных бумаг (далее – в ленте новостей) - не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения ценных бумаг;</p> <p>- на сайте Эмитента в сети «Интернет» по адресу: <a href="http://www.globexbank.ru/">http://www.globexbank.ru/</a> - не позднее, чем за 4 (Четыре) дня до даты начала размещения ценных бумаг.</p> <p>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-6 и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>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.</p> |
| Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения     | <p>а) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Биржевых облигаций;</p> <p>б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска, но не позднее одного месяца с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Выпуск Биржевых облигаций размещать траншами не предполагается.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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).

#### **2.6.4. 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-6 и п. 2.4.4. 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.*

#### **2.7.4. 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-6 и п. 2.4.4 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-6 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-6 и п. 2.9.4. 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-6 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 лицензии 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:** 24 декабря 2008г.

**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-6, 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 неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема 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-6 и п. 2.9.4. 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-6 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-6 и п. 2.9.4. 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-6, 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-6, 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-6 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;*

*на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-6 и п. 2.4.4. 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 депозитории, 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 принятия 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 выдачи первым приобретателям сертификатов ценных бумаг***

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

**2.8.4. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг**  
Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

**2.9.4. 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-6 и Проспектом ценных бумаг.*

*На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6 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-6 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-6 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-6:*

- 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;*
- 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-6 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-6 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-6 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-6 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-6 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 направления 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-6 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-6:

- 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 расписку 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, указанным 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 ( $i=2, \dots, 6$ ), 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-6 и подпунктом а) п.9.1.2.4. 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 «Сведения 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-6 и подпунктом а) п.9.1.2.4. 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 установления i-го купона:*

- 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) 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-6 и п.9.1.2.4. 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 установления i-го купона:*

- 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 об итогах приобретения 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-6 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и/или всех облигации 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-6 и подпункта в) п.9.1.2.4. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) 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 событий, описанных в настоящем пункте Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6, 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 осуществляет 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 осуществляется 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 Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета 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-6 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 наименование 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-6 и подпункте в) п. 9.1.2.4. 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-6 и подпункте в) п. 9.1.2.4. 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 с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

#### **3.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента**

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

#### **3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента**

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

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

##### **Для облигаций серии БО-3:**

*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-4:**

*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-5:**

*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-6:**

*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 отношении к номиналу.*

### **3.5.1. Отраслевые риски**

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.*

### **3.5.2. Страновые и региональные риски**

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.*

### **3.5.3. Финансовые риски**

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.*

### **3.5.4. Правовые риски**

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.*

### **3.5.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация в данном пункте не указывается, а приводится подробный анализ факторов банковских рисков, указанных в пункте 3.5.6.*

### **3.5.6. Банковские риски**

#### **а) 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.*

#### **б) 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.*

#### **в) Рыночный риск**

*Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный. 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 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.

### **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.

### **Валютный риск**

Валютный риск – это риск того что финансовое состояние Банка может ухудшиться вследствие негативного изменения курсов валют.

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.

### **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.

#### **г) 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. Кроме того, особое внимание при управлении данным видом риска уделяется поддержанию необходимого запаса ликвидности на случай ухудшения внешних факторов. Банк стабильно выполняет требования ЦБ РФ о выполнении обязательных экономических нормативов.

#### **д) 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.

#### **е) 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.*

#### **ж) 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.*

#### **з) 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 TOP -менеджеров и сотрудников.*



#### 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 | <i>Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»</i> |
| Сокращенное наименование      | <i>ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»</i>                                         |

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

##### 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 | <i>Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве</i> |
| 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 – 18 лет

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

##### *Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.*

Цели создания кредитной организации – эмитента - извлечение прибыли путем осуществления видов деятельности, предусмотренных Уставом Банка.

Миссия кредитной организации – эмитента не сформулирована.

Банк «ГЛОБЭКС» - один из крупнейших финансовых институтов России. 99,16 % 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»:

- занимает 55 место среди крупнейших банков России по размерам чистых активов (рейтинг РБК по данным на 1 октября 2009 г.);
- имеет долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Fitch Ratings: долгосрочный и краткосрочный рейтинги дефолта эмитента в иностранной валюте «BB/V», индивидуальный рейтинг «D/E», рейтинг поддержки «3» и долгосрочный рейтинг по национальной шкале «AA-(rus)», двум эмиссиям облигаций Банка серий БО-1 и БО-2 присвоены долгосрочные рейтинги в национальной валюте «BB-» и национальные долгосрочные рейтинги «AA-(rus)», Standard&Poor's: долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги «BB-/ B» и «ruAA-» по национальной шкале, АК&М: рейтинг кредитоспособности «A+» по национальной шкале;
- является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ;
- активный участник рынка по кредитованию предприятий реального сектора экономики, работе с частными лицами, услугам private banking, операциям на рынке межбанковского сотрудничества;

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 Российского фонда федерального имущества на прием денежных средств в оплату акций, выставляемых на межрегиональные и всероссийские специальные аукционы, а также Государственного таможенного комитета РФ на предоставление гарантий в пользу ГТК.

Банк «ГЛОБЭКС» имеет членство в межбанковских объединениях, биржах, ассоциациях: Ассоциация российских банков (АРБ), Московский банковский союз (МБС), Ассоциация

Региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Банковская ассоциация стран Центральной и Восточной Европы (ВАСЕЕ), Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ), Российская торговая система (РТС), Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР), Ассоциация участников вексельного рынка (АУВЕР), Национальная фондовая ассоциация (НФА), Международная платежная система Visa International, Международная платежная система MasterCard International, Лицензиат Diners Club.

#### 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 31.12.2010 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) | Российская Федерация, 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 31.12.2010 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) | Российская Федерация, 630004, г. Новосибирск, Вокзальная магистраль, д. 8а           |
| Телефон                                                                | (383) 22-77-135                                                                      |
| ФИО руководителя                                                       | Ожередов Василий Петрович                                                            |
| Срок действия доверенности руководителя                                | до 31.12.2010 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 31.12.2010 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) | Российская Федерация, 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 31.12.2010 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. Петропавловская, д.41 |
| Телефон                                                                | (342) 2144-262                                                                                    |
| ФИО руководителя                                                       | Шурыгин Андрей Борисович                                                                          |
| Срок действия доверенности руководителя                                | 31.12.2010 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 заверченный отчетный квартал до даты утверждения проспекта ценных бумаг.*

| Наименование показателя                                                                                                                                   | 2005г.     | 2006г.     | 2007г.     | 2008г.      | 2009г.     | за 1-е полугодие 2010 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|-------------|------------|----------------------------|
| Вид банковских операций:<br><b><i>Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам</i></b>                        |            |            |            |             |            |                            |
| Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.                                                                                              | 4 416 447  | 5 541 146  | 7 155 833  | 8 403 673   | 4 580 104  | 3 464 651                  |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %                                                          | 14,97      | 11,34      | 7,47       | 8,03        | 7,07       | 14,43                      |
| Вид банковских операций:<br><b><i>Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы</i></b> |            |            |            |             |            |                            |
| Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.                                                                                              | 6 479 863  | 12 874 993 | 36 539 684 | 65 393 581  | 51 681 637 | 12 070 937                 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %                                                          | 21,96      | 26,36      | 38,13      | 62,47       | 79,73      | 50,26                      |
| <b><i>Всего доходов</i></b>                                                                                                                               |            |            |            |             |            |                            |
| Объем доходов от данного вида банковских операций, тыс. руб.                                                                                              | 29 507 550 | 48 846 653 | 95 841 609 | 104 679 290 | 64 819 732 | 24 017 191                 |
| Доля доходов от данного вида банковских операций в общем объеме доходов кредитной организации, %                                                          | 100        | 100        | 100        | 100         | 100        | 100                        |

*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                                                                                                             | 2005-2006     |                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                        | Отклонение, % | Причины изменений                                              |
| <i>Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам</i>                        | 25%           | <i>Увеличение объемов кредитования</i>                         |
| <i>Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы</i> | 99%           | <i>Увеличение клиентской базы, увеличение объемов операций</i> |

| Вид дохода                                                                                                             | 2006-2007     |                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                        | Отклонение, % | Причины изменений                                              |
| <i>Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам</i>                        | 29%           | <i>Увеличение объемов кредитования</i>                         |
| <i>Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы</i> | 184%          | <i>Увеличение клиентской базы, увеличение объемов операций</i> |

| Вид дохода                                                                                                             | 2007-2008     |                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                        | Отклонение, % | Причины изменений                                              |
| <i>Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам</i>                        | 17%           | <i>Увеличение объемов кредитования</i>                         |
| <i>Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы</i> | 79%           | <i>Увеличение клиентской базы, увеличение объемов операций</i> |



| Вид дохода                                                                                                             | 2008-2009     |                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                        | Отклонение, % | Причины изменений                                            |
| <i>Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам</i>                        | -45%          | <i>Снижение объемов кредитования</i>                         |
| <i>Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы</i> | -21%          | <i>Снижение клиентской базы, сокращение объемов операций</i> |

| Вид дохода                                                                                                             | 1-е полугодие 2009 года - 1-е полугодие 2010 года |                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                        | Отклонение, %                                     | Причины изменений                                            |
| <i>Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам</i>                        | 105%                                              | <i>Увеличение объемов кредитования</i>                       |
| <i>Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы</i> | -63%                                              | <i>Снижение клиентской базы, сокращение объемов операций</i> |

#### 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 проспекта ценных бумаг.*

*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:***

| <b><i>Текущие цели</i></b>                                                                   | <b><i>Конечные цели</i></b>                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Дальнейшее развитие банковской структуры, развитие сети отделений и филиалов в России</i> | <i>Обеспечение присутствия Банка во всех экономически значимых регионах страны. Открытие филиалов в городах с населением более 1 млн. чел.</i>                                                                                                            |
| <i>Наращивание клиентской базы</i>                                                           | <i>Вхождение в ТОП-10 российских банков по объемам привлеченных средств клиентов.</i>                                                                                                                                                                     |
| <i>Наращивание кредитного портфеля</i>                                                       | <i>Вхождение в ТОП-10 российских банков по объемам кредитования. Диверсификация кредитного портфеля по отраслям, активное кредитование реального сектора российской экономики, представителей малого и среднего бизнеса.</i>                              |
| <i>Сохранение уровня рентабельности банковского бизнеса</i>                                  | <i>Сохранение места на уровне ТОП-30 российских банков по размерам полученной чистой прибыли.</i>                                                                                                                                                         |
| <i>Развитие международного бизнеса</i>                                                       | <i>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.</i> |

#### ***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:** Закрытое акционерное общество «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 «Фондовая биржа «Российская Торговая Система»

**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<br>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<br>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<br>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<br>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<br>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 |

**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<br>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). Сведения не указываются.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                   |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Общество с ограниченной ответственностью «Золотой запас»          |  |
| Сокращенное наименование                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ООО «Золотой запас»                                               |  |
| Место нахождения                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Российская Федерация, 129626, город 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                                                                                   |
| 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                                                                                                                                                        | - |
| 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 совета директоров (наблюдательного совета) дочернего и/или зависимого общества.**

Наличие совета директоров (наблюдательного совета) Уставом ООО «Золотой запас» не предусмотрено.

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

|                                                                                                                                                            |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| ФИО                                                                                                                                                        | - |
| Год рождения                                                                                                                                               | - |
| Доля 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:**

Наличие коллегиального исполнительного органа управления Уставом ООО «Золотой запас» не предусмотрено

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

|                                                                                                                                                            |                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| ФИО                                                                                                                                                        | Генеральный директор<br>Селютин Роман Николаевич |
| Год рождения                                                                                                                                               | 1980                                             |
| 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:**

Сведения не указываются.

**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 с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

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

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

## 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 с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

## 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                                                                                                                                                                  | 11 |
| Для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, указывается:                                                                                                                                                                                         |    |
| Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала                                                                                                                                  | 11 |
| 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 | 99,16194264166572%                                                                             |  |
| Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента                                       | 99,16194264166572%                                                                             |  |



### **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 правонарушений 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 с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

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

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

**7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

## 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 завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг (с приложением аудиторских заключений):

**Приложение 1.** Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2007 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.

**Приложение 2.** Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2008 год, составленный в соответствии с нормативными актами Банка России.

**Приложение 3.** Годовой бухгалтерский отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2009 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 завершённых 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 2007 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Приложение 5.** Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Финансовая отчетность ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в том числе на русском языке не составлялась.

### 8.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый 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 12 ноября 2009 года № 2332-У, по состоянию на дату, предшествующую дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Последним завершённым отчетным кварталом перед утверждением настоящего Проспекта ценных бумаг является 2 квартал 2010 года.

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 12 ноября 2009 года № 2332-У за отчетный квартал.

| Тыс. руб.         |          |                          |          |  |
|-------------------|----------|--------------------------|----------|--|
| Исходящие остатки |          |                          |          |  |
| Номер<br>счета    |          |                          |          |  |
| второго           |          |                          |          |  |
| порядка           | в рублях | ин.вал.,<br>драг.металлы | итого    |  |
| 1                 | 11       | 12                       | 13       |  |
| <b>Актив</b>      |          |                          |          |  |
| 10605             | 16757    | 0                        | 16757    |  |
| 20202             | 472539   | 516104                   | 988643   |  |
| 20206             | 0        | 0                        | 0        |  |
| 20207             | 6915     | 12173                    | 19088    |  |
| 20208             | 287683   | 7790                     | 295473   |  |
| 20209             | 63473    | 15669                    | 79142    |  |
| 30102             | 1536425  | 0                        | 1536425  |  |
| 30110             | 684332   | 204749                   | 889081   |  |
| 30114             | 0        | 831887                   | 831887   |  |
| 30202             | 228516   | 0                        | 228516   |  |
| 30204             | 125979   | 0                        | 125979   |  |
| 30210             | 0        | 0                        | 0        |  |
| 30213             | 298      | 0                        | 298      |  |
| 30221             | 0        | 0                        | 0        |  |
| 30233             | 9968     | 1684                     | 11652    |  |
| 30302             | 7543394  | 309575                   | 7852969  |  |
| 30306             | 33399642 | 1714310                  | 35113952 |  |

|       |          |         |          |
|-------|----------|---------|----------|
| 30402 | 315822   | 0       | 315822   |
| 30404 | 0        | 0       | 0        |
| 30406 | 8961     | 0       | 8961     |
| 30409 | 0        | 0       | 0        |
| 30602 | 8        | 0       | 8        |
| 32002 | 0        | 0       | 0        |
| 32003 | 0        | 0       | 0        |
| 32004 | 0        | 0       | 0        |
| 32005 | 0        | 0       | 0        |
| 32006 | 0        | 155977  | 155977   |
| 32007 | 706000   | 0       | 706000   |
| 32102 | 0        | 0       | 0        |
| 32107 | 0        | 311954  | 311954   |
| 32301 | 0        | 0       | 0        |
| 44207 | 25000    | 0       | 25000    |
| 44606 | 50000    | 0       | 50000    |
| 44907 | 1000000  | 0       | 1000000  |
| 45101 | 0        | 0       | 0        |
| 45104 | 100000   | 0       | 100000   |
| 45106 | 100000   | 0       | 100000   |
| 45107 | 367831   | 0       | 367831   |
| 45201 | 289657   | 0       | 289657   |
| 45204 | 124930   | 891487  | 1016417  |
| 45205 | 937899   | 0       | 937899   |
| 45206 | 15478004 | 114559  | 15592563 |
| 45207 | 17965425 | 7287401 | 25252826 |
| 45208 | 1460107  | 2631862 | 4091969  |
| 45307 | 50000    | 0       | 50000    |
| 45505 | 1626     | 0       | 1626     |
| 45506 | 0        | 8997    | 8997     |
| 45507 | 347907   | 854779  | 1202686  |
| 45509 | 9074     | 776     | 9850     |
| 45708 | 0        | 0       | 0        |
| 45812 | 299933   | 77989   | 377922   |
| 45815 | 4131     | 35702   | 39833    |
| 45816 | 0        | 31195   | 31195    |
| 45817 | 20       | 26687   | 26707    |
| 45912 | 1180     | 0       | 1180     |
| 45915 | 596      | 5045    | 5641     |
| 45916 | 0        | 782     | 782      |
| 45917 | 0        | 4       | 4        |
| 47002 | 362249   | 0       | 362249   |
| 47105 | 200      | 0       | 200      |
| 47404 | 38004    | 136615  | 174619   |
| 47408 | 0        | 0       | 0        |
| 47415 | 1507     | 0       | 1507     |
| 47423 | 17251    | 12371   | 29622    |
| 47427 | 27075    | 10855   | 37930    |
| 47801 | 0        | 0       | 0        |
| 50104 | 122073   | 0       | 122073   |
| 50105 | 416681   | 0       | 416681   |
| 50106 | 929492   | 0       | 929492   |
| 50107 | 1148377  | 0       | 1148377  |
| 50121 | 60455    | 0       | 60455    |
| 50206 | 1015553  | 0       | 1015553  |
| 50207 | 498243   | 0       | 498243   |
| 50208 | 3188237  | 0       | 3188237  |
| 50211 | 0        | 30851   | 30851    |
| 50221 | 10096    | 0       | 10096    |
| 50605 | 0        | 0       | 0        |
| 50606 | 0        | 0       | 0        |
| 50621 | 0        | 0       | 0        |
| 50706 | 2856769  | 0       | 2856769  |
| 50708 | 0        | 559     | 559      |
| 50905 | 0        | 0       | 0        |
| 51401 | 0        | 0       | 0        |
| 51404 | 0        | 0       | 0        |
| 51405 | 2499292  | 315171  | 2814463  |
| 51504 | 74889    | 0       | 74889    |
| 51506 | 2749381  | 0       | 2749381  |
| 52503 | 447044   | 17346   | 464390   |
| 60202 | 105526   | 0       | 105526   |
| 60302 | 58138    | 0       | 58138    |
| 60306 | 27       | 0       | 27       |

|       |           |          |           |
|-------|-----------|----------|-----------|
| 60308 | 1024      | 55       | 1079      |
| 60310 | 14759     | 0        | 14759     |
| 60312 | 144324    | 0        | 144324    |
| 60314 | 1970      | 8257     | 10227     |
| 60323 | 1988      | 31       | 2019      |
| 60347 | 58        | 0        | 58        |
| 60401 | 2172573   | 0        | 2172573   |
| 60404 | 169234    | 0        | 169234    |
| 60701 | 134430    | 0        | 134430    |
| 60901 | 388       | 0        | 388       |
| 61002 | 2350      | 0        | 2350      |
| 61008 | 3486      | 0        | 3486      |
| 61009 | 3868      | 0        | 3868      |
| 61010 | 4         | 0        | 4         |
| 61011 | 6126      | 0        | 6126      |
| 61209 | 0         | 0        | 0         |
| 61210 | 0         | 0        | 0         |
| 61212 | 0         | 0        | 0         |
| 61403 | 68596     | 468      | 69064     |
| 70606 | 12707501  | 0        | 12707501  |
| 70607 | 9951      | 0        | 9951      |
| 70608 | 10147632  | 0        | 10147632  |
| 70610 | 3         | 0        | 3         |
| 70611 | 285273    | 0        | 285273    |
| итого | 126522129 | 16581716 | 143103845 |

|        |          |         |          |
|--------|----------|---------|----------|
| Пассив |          |         |          |
| 10207  | 10084431 | 0       | 10084431 |
| 10601  | 21       | 0       | 21       |
| 10603  | 10096    | 0       | 10096    |
| 10701  | 3230392  | 0       | 3230392  |
| 10801  | 4166276  | 0       | 4166276  |
| 30109  | 2349782  | 47302   | 2397084  |
| 30111  | 308      | 387     | 695      |
| 30126  | 2912     | 0       | 2912     |
| 30220  | 0        | 0       | 0        |
| 30222  | 0        | 50      | 50       |
| 30223  | 0        | 0       | 0        |
| 30226  | 104      | 0       | 104      |
| 30231  | 9160     | 0       | 9160     |
| 30232  | 1735     | 379     | 2114     |
| 30301  | 7543394  | 309575  | 7852969  |
| 30305  | 33399642 | 1714310 | 35113952 |
| 30408  | 0        | 0       | 0        |
| 30601  | 18127    | 0       | 18127    |
| 30606  | 18       | 0       | 18       |
| 31302  | 1700000  | 0       | 1700000  |
| 31303  | 900000   | 0       | 900000   |
| 31304  | 70000    | 0       | 70000    |
| 31305  | 1000000  | 0       | 1000000  |
| 31307  | 0        | 155977  | 155977   |
| 31406  | 0        | 152745  | 152745   |
| 31408  | 0        | 6239    | 6239     |
| 32015  | 0        | 0       | 0        |
| 40501  | 7        | 0       | 7        |
| 40502  | 297515   | 2061    | 299576   |
| 40602  | 49569    | 0       | 49569    |
| 40603  | 1174     | 0       | 1174     |
| 40701  | 190763   | 207     | 190970   |
| 40702  | 4832133  | 643188  | 5475321  |
| 40703  | 246882   | 30572   | 277454   |
| 40802  | 138727   | 7387    | 146114   |
| 40805  | 0        | 0       | 0        |
| 40807  | 387077   | 43491   | 430568   |
| 40813  | 1        | 0       | 1        |
| 40814  | 3        | 0       | 3        |
| 40817  | 762757   | 278987  | 1041744  |
| 40820  | 16629    | 187026  | 203655   |
| 40821  | 4        | 0       | 4        |
| 40901  | 31130    | 0       | 31130    |
| 40905  | 1256     | 1       | 1257     |
| 40909  | 70       | 5570    | 5640     |
| 40910  | 0        | 0       | 0        |
| 40911  | 192      | 0       | 192      |

|       |         |         |         |
|-------|---------|---------|---------|
| 40912 | 5       | 208     | 213     |
| 40913 | 13      | 1893    | 1906    |
| 41504 | 3000    | 0       | 3000    |
| 41505 | 5000    | 0       | 5000    |
| 42003 | 1500    | 0       | 1500    |
| 42004 | 635000  | 0       | 635000  |
| 42005 | 1160800 | 0       | 1160800 |
| 42006 | 1500    | 0       | 1500    |
| 42102 | 235500  | 128923  | 364423  |
| 42103 | 183000  | 0       | 183000  |
| 42104 | 4439200 | 27405   | 4466605 |
| 42105 | 49200   | 10482   | 59682   |
| 42106 | 1500    | 3272285 | 3273785 |
| 42203 | 4800    | 0       | 4800    |
| 42204 | 0       | 0       | 0       |
| 42205 | 57400   | 0       | 57400   |
| 42301 | 39683   | 24202   | 63885   |
| 42302 | 293292  | 45470   | 338762  |
| 42303 | 204325  | 254010  | 458335  |
| 42304 | 457939  | 536257  | 994196  |
| 42305 | 3874019 | 2290556 | 6164575 |
| 42306 | 3913994 | 2948684 | 6862678 |
| 42307 | 103996  | 304219  | 408215  |
| 42309 | 1219    | 535     | 1754    |
| 42503 | 100000  | 0       | 100000  |
| 42601 | 9654    | 3207    | 12861   |
| 42602 | 647     | 65072   | 65719   |
| 42603 | 11968   | 7289    | 19257   |
| 42604 | 14396   | 7863    | 22259   |
| 42605 | 38163   | 75131   | 113294  |
| 42606 | 6456    | 221794  | 228250  |
| 42607 | 29      | 10862   | 10891   |
| 42609 | 0       | 5193    | 5193    |
| 44215 | 250     | 0       | 250     |
| 44615 | 500     | 0       | 500     |
| 44915 | 40000   | 0       | 40000   |
| 45115 | 178     | 0       | 178     |
| 45215 | 650762  | 0       | 650762  |
| 45315 | 500     | 0       | 500     |
| 45515 | 338547  | 0       | 338547  |
| 45715 | 0       | 0       | 0       |
| 45818 | 323732  | 0       | 323732  |
| 45918 | 6225    | 0       | 6225    |
| 47403 | 0       | 0       | 0       |
| 47405 | 0       | 0       | 0       |
| 47407 | 0       | 0       | 0       |
| 47411 | 131930  | 87836   | 219766  |
| 47416 | 27144   | 1004    | 28148   |
| 47422 | 4759    | 35      | 4794    |
| 47425 | 191050  | 0       | 191050  |
| 47426 | 75939   | 66294   | 142233  |
| 47804 | 0       | 0       | 0       |
| 50120 | 3202    | 0       | 3202    |
| 50220 | 16757   | 0       | 16757   |
| 50408 | 88592   | 0       | 88592   |
| 50620 | 0       | 0       | 0       |
| 50719 | 45956   | 0       | 45956   |
| 50720 | 328643  | 0       | 328643  |
| 51410 | 0       | 0       | 0       |
| 51510 | 578119  | 0       | 578119  |
| 52005 | 5000000 | 0       | 5000000 |
| 52301 | 1346    | 0       | 1346    |
| 52303 | 20064   | 0       | 20064   |
| 52304 | 205265  | 0       | 205265  |
| 52305 | 2449194 | 3165    | 2452359 |
| 52306 | 5658692 | 545157  | 6203849 |
| 52307 | 220011  | 0       | 220011  |
| 52501 | 169800  | 0       | 169800  |
| 60206 | 45000   | 0       | 45000   |
| 60301 | 5583    | 0       | 5583    |
| 60305 | 1239    | 0       | 1239    |
| 60307 | 0       | 0       | 0       |
| 60309 | 221     | 0       | 221     |
| 60311 | 669     | 0       | 669     |

|                     |           |          |           |
|---------------------|-----------|----------|-----------|
| 60313               | 0         | 0        | 0         |
| 60322               | 251       | 3        | 254       |
| 60324               | 2975      | 0        | 2975      |
| 60601               | 618239    | 0        | 618239    |
| 60903               | 249       | 0        | 249       |
| 61301               | 62        | 0        | 62        |
| 61304               | 14859     | 177      | 15036     |
| 70601               | 12933279  | 0        | 12933279  |
| 70602               | 60001     | 0        | 60001     |
| 70603               | 11022670  | 0        | 11022670  |
| 70605               | 1241      | 0        | 1241      |
| итого               | 128573180 | 14530665 | 143103845 |
| +-----+-----+-----+ |           |          |           |

#### В. Внебалансовые счета

|       |           |          |           |
|-------|-----------|----------|-----------|
| Актив |           |          |           |
| 90701 | 21        | 0        | 21        |
| 90704 | 0         | 0        | 0         |
| 90705 | 1         | 0        | 1         |
| 90803 | 407431    | 548322   | 955753    |
| 90901 | 446782    | 0        | 446782    |
| 90902 | 1775827   | 0        | 1775827   |
| 90907 | 98130     | 0        | 98130     |
| 90908 | 7300      | 0        | 7300      |
| 90909 | 0         | 0        | 0         |
| 91104 | 0         | 0        | 0         |
| 91202 | 92        | 0        | 92        |
| 91203 | 33        | 0        | 33        |
| 91207 | 1         | 0        | 1         |
| 91219 | 0         | 0        | 0         |
| 91412 | 4000000   | 0        | 4000000   |
| 91414 | 37164074  | 45531499 | 82695573  |
| 91417 | 4601000   | 58233    | 4659233   |
| 91418 | 0         | 0        | 0         |
| 91501 | 90234     | 0        | 90234     |
| 91502 | 191       | 0        | 191       |
| 91603 | 0         | 0        | 0         |
| 91604 | 14508     | 68532    | 83040     |
| 91704 | 8462      | 2344     | 10806     |
| 91801 | 400       | 0        | 400       |
| 91802 | 12331     | 1262     | 13593     |
| 91803 | 624       | 433      | 1057      |
| 99998 | 67327850  | 0        | 67327850  |
| итого | 115955292 | 46210625 | 162165917 |

|                     |           |          |           |
|---------------------|-----------|----------|-----------|
| Пассив              |           |          |           |
| 91311               | 6706220   | 9364643  | 16070863  |
| 91312               | 32948648  | 7234400  | 40183048  |
| 91314               | 602683    | 0        | 602683    |
| 91315               | 1463532   | 973630   | 2437162   |
| 91316               | 1895019   | 2353163  | 4248182   |
| 91317               | 3211637   | 64571    | 3276208   |
| 91507               | 509554    | 0        | 509554    |
| 91508               | 150       | 0        | 150       |
| 99999               | 94838067  | 0        | 94838067  |
| итого               | 142175510 | 19990407 | 162165917 |
| +-----+-----+-----+ |           |          |           |

#### Г. Срочные сделки

|       |         |          |          |
|-------|---------|----------|----------|
| Актив |         |          |          |
| 93001 | 2123744 | 2673661  | 4797405  |
| 93002 | 0       | 1794169  | 1794169  |
| 93301 | 0       | 2291178  | 2291178  |
| 93302 | 0       | 2291178  | 2291178  |
| 93303 | 0       | 0        | 0        |
| 93305 | 1099748 | 0        | 1099748  |
| 93306 | 0       | 1527452  | 1527452  |
| 93307 | 0       | 1603825  | 1603825  |
| 93308 | 0       | 0        | 0        |
| 93503 | 0       | 0        | 0        |
| 93801 | 37304   | 0        | 37304    |
| итого | 3260796 | 12181463 | 15442259 |



|                     |         |          |          |
|---------------------|---------|----------|----------|
| Пассив              |         |          |          |
| 96001               | 187560  | 4607837  | 4795397  |
| 96002               | 0       | 1794756  | 1794756  |
| 96301               | 0       | 2314976  | 2314976  |
| 96302               | 0       | 2291823  | 2291823  |
| 96303               | 0       | 0        | 0        |
| 96306               | 0       | 1542938  | 1542938  |
| 96307               | 0       | 1602621  | 1602621  |
| 96308               | 0       | 0        | 0        |
| 96505               | 84623   | 0        | 84623    |
| 96801               | 0       | 0        | 0        |
| 97001               | 1015125 | 0        | 1015125  |
| итого               | 1287308 | 14154951 | 15442259 |
| +-----+-----+-----+ |         |          |          |

Д. Счета ДЕПО

|       |  |                |
|-------|--|----------------|
| Актив |  |                |
| 98000 |  | 49999579.0200  |
| 98010 |  | 695979189.0000 |
| 98020 |  | 0.0000         |
| итого |  | 745978768.0200 |

|        |  |                |
|--------|--|----------------|
| Пассив |  |                |
| 98040  |  | 91663737.0000  |
| 98050  |  | 431964889.0000 |
| 98055  |  | 67816446.0000  |
| 98070  |  | 104534291.0000 |
| 98090  |  | 49999405.0200  |
| итого  |  | 745978768.0200 |
|        |  | +-----+        |

Код формы 0409102  
Квартальная  
тыс.руб.

| Номер строки                              | Наименование статей                                                                          | Символы | Суммы    |                                                                    | Всего (гр.4 + гр.5) |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------|----------|--------------------------------------------------------------------|---------------------|
|                                           |                                                                                              |         | в рублях | в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте |                     |
| 1                                         | 2                                                                                            | 3       | 4        | 5                                                                  | 6                   |
| Глава I. ДОХОДЫ                           |                                                                                              |         |          |                                                                    |                     |
| А. От банковских операций и других сделок |                                                                                              |         |          |                                                                    |                     |
| Раздел 1. Процентные доходы               |                                                                                              |         |          |                                                                    |                     |
| 1. По предоставленным кредитам            |                                                                                              |         |          |                                                                    |                     |
| 1                                         | Минфину России                                                                               | 11101   | 0        | 0                                                                  | 0                   |
| 2                                         | Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления          | 11102   | 61130    | 0                                                                  | 61130               |
| 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   | 3641     | 0                                                                  | 3641                |
| 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   | 88466    | 0                                                                  | 88466               |
| 10                                        | Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 11110   | 0        | 0                                                                  | 0                   |
| 11                                        | Негосударственным финансовым организациям                                                    | 11111   | 20533    | 0                                                                  | 20533               |
| 12                                        | Негосударственным коммерческим организациям                                                  | 11112   | 2203010  | 622481                                                             | 2825491             |
| 13                                        | Негосударственным некоммерческим организациям                                                | 11113   | 3719     | 0                                                                  | 3719                |
| 14                                        | Индивидуальным предпринимателям                                                              | 11114   | 0        | 0                                                                  | 0                   |
| 15                                        | Гражданам (физическим лицам)                                                                 | 11115   | 24787    | 34399                                                              | 59186               |
| 16                                        | Юридическим лицам - нерезидентам                                                             | 11116   | 0        | 0                                                                  | 0                   |

|                                                           |                                                                                              |       |         |        |         |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|--------|---------|
| 17                                                        | Физическим лицам – нерезидентам                                                              | 11117 | 0       | 55     | 55      |
| 18                                                        | Кредитным организациям                                                                       | 11118 | 59065   | 6110   | 65175   |
| 19                                                        | Банкам-нерезидентам                                                                          | 11119 | 0       | 4389   | 4389    |
| Итого по символам 11101-11119                             |                                                                                              | 0     | 2464351 | 667434 | 3131785 |
| 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 | 2098    | 0      | 2098    |
| 12                                                        | Негосударственных коммерческих организациях                                                  | 11212 | 0       | 0      | 0       |
| 13                                                        | Негосударственных некоммерческих организациях                                                | 11213 | 0       | 0      | 0       |
| 14                                                        | Юридических лиц – нерезидентах                                                               | 11214 | 0       | 0      | 0       |
| 15                                                        | Кредитных организациях                                                                       | 11215 | 0       | 0      | 0       |
| 16                                                        | Банках-нерезидентах                                                                          | 11216 | 0       | 16     | 16      |
| 17                                                        | В Банке России                                                                               | 11217 | 0       | 0      | 0       |
| Итого по символам 11201-11217                             |                                                                                              | 0     | 2098    | 16     | 2114    |
| 3. По денежным средствам на счетах                        |                                                                                              |       |         |        |         |
| 1                                                         | В Банке России                                                                               | 11301 | 0       | 0      | 0       |
| 2                                                         | В кредитных организациях                                                                     | 11302 | 4693    | 8      | 4701    |
| 3                                                         | В банках-нерезидентах                                                                        | 11303 | 0       | 1188   | 1188    |
| Итого по символам 11301-11303                             |                                                                                              | 0     | 4693    | 1196   | 5889    |
| 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       | 7103   | 7103    |
| Итого по символам 11401-11403                             |                                                                                              | 0     | 0       | 7103   | 7103    |
| 5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) |                                                                                              |       |         |        |         |
| 1                                                         | Российской Федерации                                                                         | 11501 | 2904    | 0      | 2904    |
| 2                                                         | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                             | 11502 | 72948   | 0      | 72948   |
| 3                                                         | Банка России                                                                                 | 11503 | 0       | 0      | 0       |
| 4                                                         | Кредитных организаций                                                                        | 11504 | 84069   | 0      | 84069   |
| 5                                                         | Прочие долговые обязательства                                                                | 11505 | 122254  | 0      | 122254  |
| 6                                                         | Иностранных государств                                                                       | 11506 | 0       | 0      | 0       |
| 7                                                         | Банков-нерезидентов                                                                          | 11507 | 0       | 0      | 0       |
| 8                                                         | Прочие долговые обязательства нерезидентов                                                   | 11508 | 0       | 8324   | 8324    |
| Итого по символам 11501-11508                             |                                                                                              | 0     | 282175  | 8324   | 290499  |
| 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 | 131774  | 14979  | 146753  |
| 4                                                         | Векселям прочих резидентов                                                                   | 11604 | 102132  | 0      | 102132  |
| 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     | 233906  | 14979  | 248885  |
| Итого по разделу 1                                                                              |                                                                                               | 0     | 2987223 | 699052 | 3686275 |
| 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 | 16070   | 114    | 16184   |
| 2                                                                                               | Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание                                           | 12102 | 77855   | 16458  | 94313   |
| Итого по символам 12101-12102                                                                   |                                                                                               | 0     | 93925   | 16572  | 110497  |
| 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 | 1047027 | x      | 1047027 |
| Итого по символу 12201                                                                          |                                                                                               | 0     | 1047027 | x      | 1047027 |
| 3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств                                         |                                                                                               |       |         |        |         |
| 1                                                                                               | Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств                                          | 12301 | 18879   | 0      | 18879   |
| Итого по символу 12301                                                                          |                                                                                               | 0     | 18879   | 0      | 18879   |
| 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 | 13463   | 0      | 13463   |
| 5                                                                                               | От операций финансовой аренды (лизинга)                                                       | 12405 | 0       | 0      | 0       |
| 6                                                                                               | От оказания консультационных и информационных услуг                                           | 12406 | 737     | 0      | 737     |
| Итого по символам 12401-12406                                                                   |                                                                                               | 0     | 14200   | 0      | 14200   |
| Итого по разделу 2                                                                              |                                                                                               | 0     | 1174031 | 16572  | 1190603 |
| Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)              |                                                                                               | 0     | 4161254 | 715624 | 4876878 |
| 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 | 1150    | x      | 1150    |
| 2                                                                                               | Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                              | 13102 | 22629   | x      | 22629   |
| 3                                                                                               | Банка России                                                                                  | 13103 | 0       | x      | 0       |
| 4                                                                                               | Кредитных организаций                                                                         | 13104 | 54663   | x      | 54663   |
| 5                                                                                               | Прочих ценных бумаг                                                                           | 13105 | 200913  | x      | 200913  |
| 6                                                                                               | Иностраных государств                                                                         | 13106 | 0       | x      | 0       |
| 7                                                                                               | Банков-нерезидентов                                                                           | 13107 | 0       | x      | 0       |
| 8                                                                                               | Прочих ценных бумаг нерезидентов                                                              | 13108 | 25206   | x      | 25206   |

|   |                                                                                                                   |       |          |   |          |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|---|----------|
|   | Итого по символам 13101-13108                                                                                     | 0     | 304561   |   | 304561   |
|   | 2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами                                                              |       |          |   |          |
| 1 | Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами                                                                 | 13201 | 37       | 0 | 37       |
|   | Итого по символу 13201                                                                                            | 0     | 37       | 0 | 37       |
|   | Итого по разделу 3                                                                                                | 0     | 304598   | 0 | 304598   |
|   | Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций                                                         |       |          |   |          |
|   | 1. Дивиденды от вложений в акции                                                                                  |       |          |   |          |
| 1 | Кредитных организаций                                                                                             | 14101 | 59       | 0 | 59       |
| 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     | 59       | 0 | 59       |
|   | 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     | 59       | 0 | 59       |
|   | 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 | 60001    | x | 60001    |
| 2 | Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703) | 15102 | 11022669 | x | 11022669 |
| 3 | Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)         | 15103 | 0        | x | 0        |
|   | Итого по символам 15101-15103                                                                                     | 0     | 11082670 | x | 11082670 |
|   | 2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного                           |       |          |   |          |

|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|-------|----------|
|   | договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета – балансый счет № 70705): |       |          |       |          |
| 1 | От изменения курса ценной бумаги                                                             | 15201 | 0        | x     | 0        |
| 2 | От изменения валютного курса                                                                 | 15202 | 1241     | x     | 1241     |
| 3 | От изменения индекса цен                                                                     | 15203 | 0        | x     | 0        |
| 4 | От изменения других переменных                                                               | 15204 | 0        | x     | 0        |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | Итого по символам 15201–15204                                                                | 0     | 1241     | x     | 1241     |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | Итого по разделу 5                                                                           | 0     | 11083911 | x     | 11083911 |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | Раздел 6. Другие операционные доходы                                                         |       |          |       |          |
|   | 1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок                                       |       |          |       |          |
| 1 | От изменения ставки процента                                                                 | 16101 | 0        | 0     | 0        |
| 2 | От изменения курса ценной бумаги                                                             | 16102 | 0        | 0     | 0        |
| 3 | От изменения валютного курса                                                                 | 16103 | 0        | 0     | 0        |
| 4 | От изменения индекса цен                                                                     | 16104 | 0        | 0     | 0        |
| 5 | От изменения других переменных                                                               | 16105 | 0        | 0     | 0        |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | Итого по символам 16101–16105                                                                | 0     | 0        | 0     | 0        |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | 2. Комиссионные вознаграждения                                                               |       |          |       |          |
| 1 | За проведение операций с валютными ценностями                                                | 16201 | 410      | 0     | 410      |
| 2 | От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам                       | 16202 | 429      | 0     | 429      |
| 3 | По другим операциям                                                                          | 16203 | 81217    | 22401 | 103618   |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | Итого по символам 16201–16203                                                                | 0     | 82056    | 22401 | 104457   |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | 3. Другие операционные доходы                                                                |       |          |       |          |
| 1 | От сдачи имущества в аренду                                                                  | 16301 | 3069     | 0     | 3069     |
| 2 | От выбытия (реализации) имущества                                                            | 16302 | 110      | x     | 110      |
| 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 | 7636858  | x     | 7636858  |
| 6 | Прочие операционные доходы                                                                   | 16306 | 195      | 18    | 213      |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | Итого по символам 16301–16306                                                                | 0     | 7640232  | 18    | 7640250  |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | Итого по разделу 6                                                                           | 0     | 7722288  | 22419 | 7744707  |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 – 6) разделы                              |       | 19110856 | 22419 | 19133275 |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | В. Прочие доходы                                                                             |       |          |       |          |
|   | Раздел 7. Прочие доходы                                                                      |       |          |       |          |
|   | 1. Штрафы, пени, неустойки                                                                   |       |          |       |          |
| 1 | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств                      | 17101 | 1163     | 3005  | 4168     |
| 2 | По другим банковским операциям и сделкам                                                     | 17102 | 4        | 24    | 28       |
| 3 | По прочим (хозяйственным) операциям                                                          | 17103 | 0        | 0     | 0        |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | Итого по символам 17101–17103                                                                | 0     | 1167     | 3029  | 4196     |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | 2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году                                            |       |          |       |          |
| 1 | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств                      | 17201 | 481      | 1932  | 2413     |
| 2 | По другим банковским операциям и сделкам                                                     | 17202 | 10       | 0     | 10       |
| 3 | По прочим (хозяйственным) операциям                                                          | 17203 | 34       | 0     | 34       |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | Итого по символам 17201–17203                                                                | 0     | 525      | 1932  | 2457     |
|   |                                                                                              |       |          |       |          |
|   | 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 | 0        | 0      | 0        |
| 3  | От оприходования излишков: материальных ценностей                                              | 17303 | 0        | 0      | 0        |
|    | денежной наличности                                                                            | 17304 | 262      | 9      | 271      |
| 4  | От списания обязательств и не востребова- нной кредиторской задолженности                      | 17305 | 0        | 0      | 0        |
| 5  | Другие доходы                                                                                  | 17306 | 114      | 0      | 114      |
|    |                                                                                                |       |          |        |          |
|    | Итого по символам 17301-17306                                                                  | 0     | 376      | 9      | 385      |
|    |                                                                                                |       |          |        |          |
|    | Итого по разделу 7 (по группе доходов В "Прочие доходы")                                       | 0     | 2068     | 4970   | 7038     |
|    |                                                                                                |       |          |        |          |
|    | Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)                                                      | 10000 | 23274178 | 743013 | 24017191 |
|    |                                                                                                |       |          |        |          |
|    | Глава II. РАСХОДЫ                                                                              |       |          |        |          |
|    | А. По банковским операциям и другим сделкам                                                    |       |          |        |          |
|    | Раздел 1. Процентные расходы                                                                   |       |          |        |          |
|    | 1. По полученным кредитам от:                                                                  |       |          |        |          |
| 1  | Банка России                                                                                   | 21101 | 1333     | 0      | 1333     |
| 2  | Кредитных организаций                                                                          | 21102 | 55237    | 495    | 55732    |
| 3  | Банков-нерезидентов                                                                            | 21103 | 0        | 2367   | 2367     |
| 4  | Других кредиторов                                                                              | 21104 | 0        | 0      | 0        |
|    |                                                                                                |       |          |        |          |
|    | Итого по символам 21101-21104                                                                  | 0     | 56570    | 2862   | 59432    |
|    |                                                                                                |       |          |        |          |
|    | 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 | 4688     | 0      | 4688     |
| 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 | 0        | 0      | 0        |
| 8  | Негосударственных коммерческих организаций                                                     | 21208 | 9355     | 0      | 9355     |
| 9  | Негосударственных некоммерческих организаций                                                   | 21209 | 314      | 0      | 314      |
| 10 | Кредитных организаций                                                                          | 21210 | 21448    | 146    | 21594    |
| 11 | Банков-нерезидентов                                                                            | 21211 | 189      | 0      | 189      |
| 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     | 35994    | 146    | 36140    |
|    |                                                                                                |       |          |        |          |
|    | 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 | 704      | 0      | 704      |
| 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 | 46       | 0      | 46       |
| 10 | Некоммерческих организаций, находящихся в                                                      | 21310 | 0        | 0      | 0        |

|    |                                                                                             |       |         |        |         |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|--------|---------|
|    | государственной (кроме федеральной) собственности                                           |       |         |        |         |
| 11 | Негосударственных финансовых организаций                                                    | 21311 | 82276   | 0      | 82276   |
| 12 | Негосударственных коммерческих организаций                                                  | 21312 | 287066  | 106886 | 393952  |
| 13 | Негосударственных некоммерческих организаций                                                | 21313 | 3555    | 7      | 3562    |
| 14 | Юридических лиц – нерезидентов                                                              | 21314 | 13087   | 0      | 13087   |
| 15 | Кредитных организаций                                                                       | 21315 | 0       | 2996   | 2996    |
| 16 | Банков-нерезидентов                                                                         | 21316 | 0       | 0      | 0       |
| 17 | Банка России                                                                                | 21317 | 0       | 0      | 0       |
|    |                                                                                             |       |         |        |         |
|    | Итого по символам 21301-21317                                                               | 0     | 386734  | 109889 | 496623  |
|    |                                                                                             |       |         |        |         |
|    | 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 | 323     | 0      | 323     |
| 13 | Негосударственных некоммерческих организаций                                                | 21413 | 0       | 0      | 0       |
| 14 | Юридических лиц – нерезидентов                                                              | 21414 | 0       | 0      | 0       |
| 15 | Кредитных организаций                                                                       | 21415 | 0       | 0      | 0       |
| 16 | Банков-нерезидентов                                                                         | 21416 | 0       | 0      | 0       |
| 17 | Банка России                                                                                | 21417 | 0       | 0      | 0       |
|    |                                                                                             |       |         |        |         |
|    | Итого по символам 21401-21417                                                               | 0     | 323     | 0      | 323     |
|    |                                                                                             |       |         |        |         |
|    | 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 | 460025  | 314186 | 774211  |
| 2  | Нерезидентов                                                                                | 21602 | 3213    | 23486  | 26699   |
|    |                                                                                             |       |         |        |         |
|    | Итого по символам 21601-21602                                                               | 0     | 463238  | 337672 | 800910  |
|    |                                                                                             |       |         |        |         |
|    | 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 | 220056  | 0      | 220056  |
| 2  | По депозитным сертификатам                                                                  | 21802 | 0       | 0      | 0       |
| 3  | По сберегательным сертификатам                                                              | 21803 | 0       | 0      | 0       |
| 4  | По векселям                                                                                 | 21804 | 319407  | 7065   | 326472  |
|    |                                                                                             |       |         |        |         |
|    | Итого по символам 21801-21804                                                               | 0     | 539463  | 7065   | 546528  |
|    |                                                                                             |       |         |        |         |
|    | Итого по разделу 1                                                                          | 0     | 1482322 | 457634 | 1939956 |

|   |                                                                                                                                                                           |       |          |        |          |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|--------|----------|
|   | 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 | 1819768  | x      | 1819768  |
|   | Итого по символу 22101                                                                                                                                                    | 0     | 1819768  | x      | 1819768  |
|   | 2. Расходы по проведению других сделок                                                                                                                                    |       |          |        |          |
| 1 | Погашению и реализации приобретенных прав требования                                                                                                                      | 22201 | 0        | x      | 0        |
| 2 | Доверительному управлению имуществом                                                                                                                                      | 22202 | 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     | 1819768  | 0      | 1819768  |
|   | Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)                                                                                       | 0     | 3302090  | 457634 | 3759724  |
|   | 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 | 2765     | x      | 2765     |
| 3 | Банка России                                                                                                                                                              | 23103 | 0        | x      | 0        |
| 4 | Кредитных организаций                                                                                                                                                     | 23104 | 7291     | x      | 7291     |
| 5 | Прочих ценных бумаг                                                                                                                                                       | 23105 | 12603    | x      | 12603    |
| 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 | 2256     | 0      | 2256     |
|   | Итого по символам 23101-23109                                                                                                                                             | 0     | 24915    | 0      | 24915    |
|   | 2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами                                                                                                                    |       |          |        |          |
| 1 | Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами                                                                                                                       | 23201 | 8521     | 0      | 8521     |
|   | Итого по символу 23201                                                                                                                                                    | 0     | 8521     | 0      | 8521     |
|   | Итого по разделу 3                                                                                                                                                        | 0     | 33436    | 0      | 33436    |
|   | 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 | 9951     | x      | 9951     |
| 2 | Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)                                                         | 24102 | 10147632 | x      | 10147632 |
| 3 | Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)                                                                 | 24103 | 0        | x      | 0        |
|   | Итого по символам 24101-24103                                                                                                                                             | 0     | 10157583 | x      | 10157583 |



|   |                                                                                                                                                                                         |       |          |       |          |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|-------|----------|
|   | 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 | 3        | x     | 3        |
| 3 | От изменения индекса цен                                                                                                                                                                | 24203 | 0        | x     | 0        |
| 4 | От изменения других переменных                                                                                                                                                          | 24204 | 0        | x     | 0        |
|   | Итого по символам 24201–24204                                                                                                                                                           | 0     | 3        | x     | 3        |
|   | Итого по разделу 4                                                                                                                                                                      | 0     | 10157586 | x     | 10157586 |
|   | Раздел 5. Другие операционные расходы                                                                                                                                                   |       |          |       |          |
|   | 1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам                                                                                                                                |       |          |       |          |
| 1 | от изменения ставки процента                                                                                                                                                            | 25101 | 0        | 0     | 0        |
| 2 | от изменения курса ценной бумаги                                                                                                                                                        | 25102 | 0        | 0     | 0        |
| 3 | от изменения валютного курса                                                                                                                                                            | 25103 | 0        | 0     | 0        |
| 4 | от изменения индекса цен                                                                                                                                                                | 25104 | 0        | 0     | 0        |
| 5 | от изменения других переменных                                                                                                                                                          | 25105 | 0        | 0     | 0        |
|   | Итого по символам 25101–25105                                                                                                                                                           | 0     | 0        | 0     | 0        |
|   | 2. Комиссионные сборы                                                                                                                                                                   |       |          |       |          |
| 1 | За проведение операций с валютными ценностями                                                                                                                                           | 25201 | 262      | 2126  | 2388     |
| 2 | За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов                                                                                                                           | 25202 | 9455     | 3235  | 12690    |
| 3 | За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем                                                                                                    | 25203 | 5326     | 4487  | 9813     |
| 4 | За полученные гарантии и поручительства                                                                                                                                                 | 25204 | 0        | 0     | 0        |
| 5 | За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам                                                                                                                  | 25205 | 305      | 0     | 305      |
| 6 | По другим операциям                                                                                                                                                                     | 25206 | 1624     | 522   | 2146     |
|   | Итого по символам 25201–25206                                                                                                                                                           | 0     | 16972    | 10370 | 27342    |
|   | 3. Другие операционные расходы                                                                                                                                                          |       |          |       |          |
| 1 | От передачи активов в доверительное управление                                                                                                                                          | 25301 | 0        | 0     | 0        |
| 2 | Отчисления в резервы на возможные потери                                                                                                                                                | 25302 | 7420873  | x     | 7420873  |
| 3 | Прочие операционные расходы                                                                                                                                                             | 25303 | 2912     | 0     | 2912     |
|   | Итого по символам 25301–25303                                                                                                                                                           | 0     | 7423785  | 0     | 7423785  |
|   | Итого по разделу 5                                                                                                                                                                      | 0     | 7440757  | 10370 | 7451127  |
|   | Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации                                                                                                          |       |          |       |          |
|   | 1. Расходы на содержание персонала                                                                                                                                                      |       |          |       |          |
| 1 | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации                                                                                                                                   | 26101 | 542553   | 0     | 542553   |
| 2 | Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации                                               | 26102 | 95114    | 0     | 95114    |
| 3 | Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)                                                                                                            | 26103 | 0        | 0     | 0        |
| 4 | Другие расходы на содержание персонала                                                                                                                                                  | 26104 | 3537     | 0     | 3537     |
|   | Итого по символам 26101–26104                                                                                                                                                           | 0     | 641204   | 0     | 641204   |
|   | 2. Амортизация                                                                                                                                                                          |       |          |       |          |
| 1 | По основным средствам                                                                                                                                                                   | 26201 | 65509    | x     | 65509    |
| 2 | По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)                                                                                                                          | 26202 | 0        | x     | 0        |
| 3 | По нематериальным активам                                                                                                                                                               | 26203 | 23       | x     | 23       |
|   | Итого по символам 26201–26203                                                                                                                                                           | 0     | 65532    | x     | 65532    |

|    |                                                                                              |       |          |       |          |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|-------|----------|
|    | 3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием                 |       |          |       |          |
| 1  | Расходы по ремонту основных средств и другого имущества                                      | 26301 | 7148     | 0     | 7148     |
| 2  | Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)    | 26302 | 54298    | 0     | 54298    |
| 3  | Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу                        | 26303 | 308578   | 0     | 308578   |
| 4  | Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности                          | 26304 | 2996     | 88    | 3084     |
| 5  | По списанию стоимости материальных запасов                                                   | 26305 | 23377    | x     | 23377    |
| 6  | По уценке основных средств                                                                   | 26306 | 0        | x     | 0        |
| 7  | По выбытию (реализации) имущества                                                            | 26307 | 4640     | x     | 4640     |
|    | Итого по символам 26301-26307                                                                | 0     | 401037   | 88    | 401125   |
|    | 4. Организационные и управленческие расходы                                                  |       |          |       |          |
| 1  | Подготовка и переподготовка кадров                                                           | 26401 | 418      | 0     | 418      |
| 2  | Служебные командировки                                                                       | 26402 | 3476     | 56    | 3532     |
| 3  | Охрана                                                                                       | 26403 | 52343    | 0     | 52343    |
| 4  | Реклама                                                                                      | 26404 | 71186    | 0     | 71186    |
| 5  | Представительские расходы                                                                    | 26405 | 1518     | 0     | 1518     |
| 6  | Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем                                   | 26406 | 21022    | 6347  | 27369    |
| 7  | Судебные и арбитражные издержки                                                              | 26407 | 154      | 0     | 154      |
| 8  | Аудит                                                                                        | 26408 | 8700     | 0     | 8700     |
| 9  | Публикация отчетности                                                                        | 26409 | 12       | 0     | 12       |
| 10 | Страхование                                                                                  | 26410 | 34157    | 0     | 34157    |
| 11 | Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 26411 | 99210    | 0     | 99210    |
| 12 | Другие организационные и управленческие расходы                                              | 26412 | 49986    | 577   | 50563    |
|    | Итого по символам 26401-26412                                                                | 0     | 342182   | 6980  | 349162   |
|    | Итого по разделу 6                                                                           | 0     | 1449955  | 7068  | 1457023  |
|    | Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)                            | 0     | 19081734 | 17438 | 19099172 |
|    | В. Прочие расходы                                                                            |       |          |       |          |
|    | Раздел 7. Прочие расходы                                                                     |       |          |       |          |
|    | 1. Штрафы, пени, неустойки                                                                   |       |          |       |          |
| 1  | По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств                      | 27101 | 1118     | 0     | 1118     |
| 2  | По другим банковским операциям и сделкам                                                     | 27102 | 64       | 0     | 64       |
| 3  | По прочим (хозяйственным) операциям                                                          | 27103 | 530      | 0     | 530      |
|    | Итого по символам 27101-27103                                                                | 0     | 1712     | 0     | 1712     |
|    | 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        | 2     | 2        |
| 3  | По прочим (хозяйственным) операциям                                                          | 27203 | 78       | 3     | 81       |
|    | Итого по символам 27201-27203                                                                | 0     | 78       | 5     | 83       |
|    | 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 | 5        | 0     | 5        |
| 4  | От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности                   | 27304 | 0        | 0     | 0        |
| 5  | Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы                                  | 27305 | 875      | 0     | 875      |

|                                                                                                                                         |                                                                                                                                           |       |          |        |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|--------|----------|
| 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 | 2070     | 1446   | 3516     |
| Итого по символам 27301-27308                                                                                                           |                                                                                                                                           | 0     | 2950     | 1446   | 4396     |
| Итого по разделу 7                                                                                                                      |                                                                                                                                           | 0     | 4740     | 1451   | 6191     |
| Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)                                                                                  |                                                                                                                                           | 0     | 4740     | 1451   | 6191     |
| Итого расходов по разделам 1 - 7                                                                                                        |                                                                                                                                           | 0     | 22388564 | 476523 | 22865087 |
| Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")                                               |                                                                                                                                           | 01000 | x        | x      | 1152104  |
| 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 | 285273   | x      | 285273   |
| Итого по разделу 8                                                                                                                      |                                                                                                                                           | 0     | 285273   | x      | 285273   |
| Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)                                                                                             |                                                                                                                                           | 20000 | 22673837 | 476523 | 23150360 |
| 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      | 866831   |
| 2                                                                                                                                       | Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)                                        | 31002 | x        | x      | 0        |
| Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712) |                                                                                                                                           |       |          |        |          |
| 1                                                                                                                                       | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                                                                           | 32001 | 0        | x      | 0        |
| 2                                                                                                                                       | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                                                                                  | 32002 | 0        | x      | 0        |
| Итого по разделу 2                                                                                                                      |                                                                                                                                           | 32101 | 0        | x      | 0        |
| Раздел 3. Результат по отчету                                                                                                           |                                                                                                                                           |       |          |        |          |
| 1                                                                                                                                       | Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)                                                                                | 33001 | x        | x      | 866831   |
| 2                                                                                                                                       | Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)                                                              | 33002 | x        | x      | 0        |

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 завершённых финансовых года или за каждый завершённый 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 завершённых 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 2007, 2008 и 2009 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 завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг:*

*Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организацией - эмитентом за 2007 и 2008г.г. не составлялась в связи с несущественностью влияния участников консолидированной группы на финансовое состояние консолидированной группы.*

*Консолидированная бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, кредитной организацией - эмитентом за год, закончившийся 31 декабря 2009года на русском языке приведена в **Приложении 6**.*

### **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 завершённого финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включена в состав Проспекта ценных бумаг, приведена в **Приложении 7**.*

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

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

### **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-3.**

#### **9.1.1.1. Общая информация**

|                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                                                                 | <i>Биржевые облигации на предъявителя</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Категория                                                                                                           | <i>Размещаемые ценные бумаги не являются акциями</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Тип                                                                                                                 | <i>Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Серия                                                                                                               | <b>БО-3</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Иные идентификационные признаки                                                                                     | <i>документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-3, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) 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)</i> |
| Номинальная стоимость                                                                                               | <b>1 000 (одна тысяча) рублей</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Количество, шт.                                                                                                     | <b>3 000 000</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                            | <b>3 000 000</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Форма                                                                                                               | <i>Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента | <i>Размещаемые ценные бумаги не являются именными</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

|                                                                                                    |                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование депозитария                                                          | <b>Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»</b> |
| Сокращенное наименование депозитария                                                               | <b>ЗАО НДЦ (выше и далее – «НДЦ»)</b>                                  |
| Место нахождения депозитария                                                                       | <b>г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4</b>              |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | <b>№177-03431-000100 от 04.12.2000 г. бессрочная</b>                   |
| Орган, выдавший указанную лицензию                                                                 | <b>Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг</b>                      |

*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-3 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-3 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-3 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 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-3 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-3 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-3 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-3 и п. 2.4.1. 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-3 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-3 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-3 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 лицензии 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:** 24 декабря 2008г.

**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-3 , 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 неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема 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-3 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-3 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-3 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-3, 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-3, 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-3 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 ofert 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 ofert от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

*Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления ofert 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 ofert от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

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

*В направляемых офортах 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 орфту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный инвестор соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.*

*Прием ofert от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительный договор допускается только с даты раскрытия в ленте новостей информации о направлении ofert от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры. Первоначально установленная решением Эмитента дата окончания срока для направления ofert 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 ofert от потенциальных инвесторов с предложением заключить Предварительные договоры.*

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

*Информация об истечении срока для направления ofert 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 одного дня после истечения срока для направления ofert с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения срока для направления ofert 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-З и п. 2.4.1. 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 депозитории, 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 принятия 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-3 и п. 2.4.1. Проспекта ценных бумаг.*

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг серии БО-3                                                                                                                                                                                        | <i>Совет директоров</i>             |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3                                                                                                                                                                                                           | <i>30.09.2010</i>                   |
| 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-3                                                                                 | <i>30.09.2010, протокол №33/10.</i> |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг                                                                                                                                                                                                            | <i>Совет директоров</i>             |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                              | <i>30.09.2010</i>                   |
| Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг                                                                                                    | <i>30.09.2010, протокол №33/10.</i> |
| 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-3 доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся. | <i>Не предусмотрена</i>             |

### 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.

#### Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

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. | <p>Процентная ставка по первому купону может определяться:</p> <p><b>а)</b> 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-3 и п. 9.1.1.1. Проспекта ценных бумаг</p> <p>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.</p> <p><b>б)</b> 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.</p> <p>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|



|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным*

*или выходным днем. 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. Приобретение или досрочное погашение облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по облигациям, в этом случае не требуется.*

*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 ( $i=(n+1), \dots, 6$ ), 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 Даты установления  $i$ -го купона:*

*- 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 нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (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-3 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 нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. 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 счёта;

- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счёт;

- корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;

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 учёт (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 счёта 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;



- ИНН владельца Биржевых облигаций (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).

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДС и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДС 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 Владелцем 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 НДС, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации. В том случае, если предоставленные Владелцем 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 Владелцев 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 Владелцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владелцу 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

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.

**Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода**

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 по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

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 по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

**Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:**

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 по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

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 по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

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 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 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).*

*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:*

- 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.*

***Досрочное погашение по требованию их владельцев***

***Владельцы Биржевых облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случаях:***

***1) если акции всех категорий и типов и/или все облигации 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:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

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 нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций 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).

### Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

*В случае наступления события, указанного в п. 1) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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 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.*

*В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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.*

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 нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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;

*Cj* - 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и типов и/или все облигации 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) 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 событий, описанных 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;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).

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).
- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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-3 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-3 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 владельца).*

*По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-3 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.*

*По истечении 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования о досрочном погашении таких 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 Требования 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.*

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-3 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-3 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/](http://www.globexbank.ru/) - не позднее 2 (Двух) дней.*

*Указанная информация будет включать в себя:*

- полное и сокращенное наименование 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, указанным ниже, в следующих источниках:*

- в ленте новостей;*
- на странице в сети Интернет [http:// www.globexbank.ru/](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.

*Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг*

*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 Биржевыми облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-3 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3 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-3 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-3.*

|                                                                                                                                    |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Полное наименование (Ф.И.О) владельца Биржевых облигаций / лица, уполномоченного 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 выставять 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-3 и пп. а) п.9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.*

*Цена приобретения Биржевых облигаций:*

*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. б) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3, 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-3, 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. а) п. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3.*

*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-3 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-3 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 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:

- 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.

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-3 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 установления i-го купона:

- 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-3 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 об итогах приобретения 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-3 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 завершения размещения 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 указанных ниже источниках раскрытия информации.*

*Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3 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-3 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-3 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-3 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 иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.*

*Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).*

#### 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 серии БО-3 не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-03 не предусмотрено.

## Сведения о размещаемых Биржевых облигациях серии БО-4.

### 9.1.1.2. Общая информация

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                      | <i>Биржевые облигации на предъявителя</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Категория                                | <i>Размещаемые ценные бумаги не являются акциями</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Тип                                      | <i>Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Серия                                    | <b>БО-4</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Иные идентификационные признаки          | <i>документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-4, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) 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)</i> |
| Номинальная стоимость                    | <b>1 000 (одна тысяча) рублей</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Количество, шт.                          | <b>3 000 000</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Объем по номинальной стоимости, тыс.руб. | <b>3 000 000</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                                                                                                     |                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Форма                                                                                                               | <i>Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i> |
| Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента | <i>Размещаемые ценные бумаги не являются именными</i>                          |

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

|                                                                                                    |                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование депозитария                                                          | <i>Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»</i> |
| Сокращенное наименование депозитария                                                               | <i>ЗАО НДЦ (выше и далее – «НДЦ»)</i>                                  |
| Место нахождения депозитария                                                                       | <i>г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4</i>              |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | <i>№177-03431-000100 от 04.12.2000 г. бессрочная</i>                   |
| Орган, выдавший указанную лицензию                                                                 | <i>Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг</i>                      |

*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-4 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-4 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-4 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 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-4 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-4 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-4 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-4 и п. 2.4.2. 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-4 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-4 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-4 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 лицензии 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:** 24 декабря 2008г.

**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-4, 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 неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцент 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-4 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-4 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-4 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-4, 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-4, 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-4 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;**
- **на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-4 и п. 2.4.2. 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 депозитариум, 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 принятия 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-4 и п. 2.4.2. Проспекта ценных бумаг.*

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг серии БО-4                                                                                                                                                                                        | <i>Совет директоров</i>             |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4                                                                                                                                                                                                           | <b>30.09.2010</b>                   |
| 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-4                                                                                 | <b>30.09.2010, протокол №33/10.</b> |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг                                                                                                                                                                                                            | <i>Совет директоров</i>             |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                              | <b>30.09.2010</b>                   |
| Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг                                                                                                    | <b>30.09.2010, протокол №33/10.</b> |
| 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-4 доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся. | <b>Не предусмотрена</b>             |

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.***

##### **Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:**

***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. | <p>Процентная ставка по первому купону может определяться:</p> <p><b>а)</b> 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-4 и п. 9.1.1.2. Проспекта ценных бумаг</p> <p>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.</p> <p><b>б)</b> 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.</p> <p>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>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.</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 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. | <p>Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.</p> <p>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.</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 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. | <p>Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.</p> <p>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.</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### 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. | <p>Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.</p> <p>Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по четвертому купону производится в соответствии с «Порядком определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону», указанным в</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |                        |
|--|--|------------------------|
|  |  | 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.<br>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.<br>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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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. Приобретение или досрочное погашение облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по облигациям, в этом случае не требуется.*

*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 ( $i=(n+1), \dots, 6$ ), 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 Даты установления  $i$ -го купона:

- 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 НДС 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 НДС, 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 нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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 НДС, 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (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-4 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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (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).

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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 Владелцем 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 Владелцем 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 Владелцев 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 Владелцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владелцу 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 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).*

*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:*

- 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.*

#### Досрочное погашение по требованию их владельцев

*Владельцы Биржевых облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случаях:*

*1) если акции всех категорий и типов и/или все облигации 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;

*Cj* - 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 нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций 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).**

#### **Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:**

**В случае наступления события, указанного в п. 1) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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 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.**

**В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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.**

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 нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и типов и/или все облигации 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) 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 событий, описанных 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;
    - число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
    - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
    - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
    - ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).

*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).

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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-4 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-4 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-4 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.

По истечении 30 (Тридцати) дней с даты получения Требований о досрочном погашении таких 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 Требованиях 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.*

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-4 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-4 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/](http://www.globexbank.ru/) не позднее 2 (Двух) дней.

Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименование 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, указанным ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей;
- на странице в сети Интернет [http:// www.globexbank.ru/](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 наименование 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.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг

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 Биржевыми облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-4 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4 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-4 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-4.

|                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 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 выставять 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-4 и пп. а) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг.

Цена приобретения Биржевых облигаций:

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. б) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4, 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-4, 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. а) п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4.

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-4 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-4 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 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:

- 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.

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-4 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 установления i-го купона:

- 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-4 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 об итогах приобретения 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-4 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 завершения размещения 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 офферт Эмитента, публикуемых в указанных ниже источниках раскрытия информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4 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 вернуть 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-4 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-4 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-4 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 неп перечисления 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 иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.*

*Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).*

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 серии БО-4 не предусмотрено.*

*з) Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям:*

*Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-4 не предусмотрено.*

## Сведения о размещаемых Биржевых облигациях серии БО-5.

### 9.1.1.3. Общая информация

|                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                                                                 | <i>Биржевые облигации на предъявителя</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Категория                                                                                                           | <i>Размещаемые ценные бумаги не являются акциями</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Тип                                                                                                                 | <i>Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Серия                                                                                                               | <b>БО-5</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Иные идентификационные признаки                                                                                     | <i>документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-5, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) 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)</i> |
| Номинальная стоимость                                                                                               | <b>1 000 (одна тысяча) рублей</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Количество, шт.                                                                                                     | <b>2 000 000</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                            | <b>2 000 000</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Форма                                                                                                               | <i>Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента | <i>Размещаемые ценные бумаги не являются именными</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

|                                                                                                    |                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование депозитария                                                          | <b>Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»</b> |
| Сокращенное наименование депозитария                                                               | <b>ЗАО НДЦ (выше и далее – «НДЦ»)</b>                                  |
| Место нахождения депозитария                                                                       | <b>г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4</b>              |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | <b>№177-03431-000100 от 04.12.2000 г. бессрочная</b>                   |
| Орган, выдавший указанную лицензию                                                                 | <b>Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг</b>                      |

*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-5 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-5 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-5 и пп. в) п. 9.1.2.3. 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 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-5 и п. 2.9.3. 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-5 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-5 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-5 и п. 2.4.3. 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-5 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-5 и п. 2.9.3. 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-5 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 лицензии 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:** 24 декабря 2008г.

**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-5, 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 неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцент 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-5 и п. 2.9.3. 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-5 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-5 и п. 2.9.3. 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-5, 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-5, 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-5 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;*
- *на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-5 и п. 2.4.3. 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 депозитории, 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 принятия 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-5 и п. 2.4.3. Проспекта ценных бумаг.**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг серии БО-5                                                                                                                                                                                        | <b>Совет директоров</b>             |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5                                                                                                                                                                                                           | <b>30.09.2010</b>                   |
| 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-5                                                                                 | <b>30.09.2010, протокол №33/10.</b> |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг                                                                                                                                                                                                            | <b>Совет директоров</b>             |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                              | <b>30.09.2010</b>                   |
| Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг                                                                                                    | <b>30.09.2010, протокол №33/10.</b> |
| 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-5 доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся. | <b>Не предусмотрена</b>             |

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).

### 9.1.2.3. 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.

#### Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

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:<br><br><b>а)</b> 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-5 и п. 9.1.1.3. Проспекта ценных бумаг<br>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.3. Проспекта ценных бумаг.<br><br><b>б)</b> 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.<br>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 и п. 2.9.3. 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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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 нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. 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. Приобретение или досрочное погашение облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по облигациям, в этом случае не требуется.*

*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 ( $i=(n+1), \dots, 6$ ), 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 Даты установления  $i$ -го купона:

- 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) 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 нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (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-5 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 нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;

- ИНН владельца Биржевых облигаций (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).
- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.
- В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.
- Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДС и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в НДС сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.
- В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владелцем 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 НДС, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Биржевые облигации. В том случае, если предоставленные Владелцем 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 Владелцев 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 Владелцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владелцу 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 НДС, 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 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).**

**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:**

- 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.**

**Досрочное погашение по требованию их владельцев**

**Владельцы Биржевых облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случаях:**

**1) если акции всех категорий и типов и/или все облигации 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:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

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 нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций 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).

#### Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

В случае наступления события, указанного в п. 1) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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 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.

*В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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.*

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 нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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;

*Cj* - 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и типов и/или все облигации 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) 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 событий, описанных 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;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).

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).
- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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-5 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-5 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 владельца).*

*По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-5 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.*

*По истечении 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования о досрочном погашении таких 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 Требования 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.*

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-5 и пп. а) п.9.1.2.3. 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-5 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/](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, указанным ниже, в следующих источниках:*

- в ленте новостей;*
- на странице в сети Интернет [http:// www.globexbank.ru/](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 осуществляться приобретение.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

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 Биржевыми облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-5 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 и п.9.1.2.3. 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-5 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-5.

|                                                                                                                                                                                                                           |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Полное наименование (Ф.И.О) владельца Биржевых облигаций / лица, уполномоченного 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 выставять в Систему торгов Биржи заявку на |  |



*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-5 и пп. а) п.9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг.*

*Цена приобретения Биржевых облигаций:*

*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. 9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг и п.п. б) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5, 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-5, 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. а) п. 9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5.*

*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-5 и п. пп. г) 9.1.2.3. 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-5 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 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:

- 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.

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-5 и п.9.1.2.3. 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 установления i-го купона:

- 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-5 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 об итогах приобретения 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-5 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 завершения размещения 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 указанных ниже источниках раскрытия информации.*

*Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 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 вернуть 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-5 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-5 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-5 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 иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.*

*Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).*

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 серии БО-5 не предусмотрено.*

*з) Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям:*

*Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-5 не предусмотрено.*

#### 9.1.1.4. Общая информация

|                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                                                                 | <i>Биржевые облигации на предъявителя</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Категория                                                                                                           | <i>Размещаемые ценные бумаги не являются акциями</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Тип                                                                                                                 | <i>Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Серия                                                                                                               | <b>БО-6</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Иные идентификационные признаки                                                                                     | <i>документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-6, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) 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)</i> |
| Номинальная стоимость                                                                                               | <b>1 000 (одна тысяча) рублей</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Количество, шт.                                                                                                     | <b>2 000 000</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Объем по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                            | <b>2 000 000</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Форма                                                                                                               | <i>Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента | <i>Размещаемые ценные бумаги не являются именными</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

для ценных бумаг на предъявителя с обязательным централизованным хранением:

|                                                                                                    |                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование депозитария                                                          | <b>Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»</b> |
| Сокращенное наименование депозитария                                                               | <b>ЗАО НДЦ (выше и далее – «НДЦ»)</b>                                  |
| Место нахождения депозитария                                                                       | <b>г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4</b>              |
| Номер, дата выдачи и срок действия лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | <b>№177-03431-000100 от 04.12.2000 г. бессрочная</b>                   |
| Орган, выдавший указанную лицензию                                                                 | <b>Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг</b>                      |

*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-6 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-6 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-6 и пп. в) п. 9.1.2.4. 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 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-6 и п. 2.9.4. 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-6 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-6 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-6 и п. 2.4.4. 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-6 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-6 и п. 2.9.4. 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-6 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 лицензии 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:** 24 декабря 2008г.

**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-6, 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 неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема 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-6 и п. 2.9.4. 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-6 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-6 и п. 2.9.4. 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-4, 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-6, 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-6 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;*

*на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-6 и п. 2.4.4. 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 депозитории, 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 принятия 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-6 и п. 2.4.4. Проспекта ценных бумаг.**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг серии БО-6                                                                                                                                                                                        | <b>Совет директоров</b>             |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6                                                                                                                                                                                                           | <b>30.09.2010</b>                   |
| 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-6                                                                                 | <b>30.09.2010, протокол №33/10.</b> |
| Орган управления кредитной организации - эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг                                                                                                                                                                                                            | <b>Совет директоров</b>             |
| Дата (даты) принятия решения об утверждении проспекта ценных бумаг                                                                                                                                                                                                                              | <b>30.09.2010</b>                   |
| Дата (даты) составления и номер (номера) протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об утверждении проспекта ценных бумаг                                                                                                    | <b>30.09.2010, протокол №33/10.</b> |
| 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-6 доли ценных бумаг, при неразмещении которой выпуск ценных бумаг признается несостоявшимся. | <b>Не предусмотрена</b>             |

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.*

#### Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

*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. | <p>Процентная ставка по первому купону может определяться:</p> <p><b>а)</b> 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-6 и п. 9.1.1.4. Проспекта ценных бумаг</p> <p>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.4. Проспекта ценных бумаг.</p> <p><b>б)</b> 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.</p> <p>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6 и п. 2.9.4. Проспекта ценных бумаг.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным*

*или выходным днем. 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. Приобретение или досрочное погашение облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по облигациям, в этом случае не требуется.*

*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 ( $i=(n+1), \dots, 6$ ), 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 Даты установления  $i$ -го купона:*

*- 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) 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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (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-6 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 нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (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).
- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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 Владелцем 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 Владелцем 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 Владелец 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 Владелцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владелцу 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



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 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).

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:

- 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.

#### Досрочное погашение по требованию их владельцев

**Владельцы Биржевых облигаций приобретут право предъявить их к досрочному погашению в случаях:**

**1) если акции всех категорий и типов и/или все облигации 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;

$Cj$  - 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 нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций 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).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

В случае наступления события, указанного в п. 1) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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 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.*

*В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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.*

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 нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

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<sub>j</sub>* - 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и типов и/или все облигации 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) 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 событий, описанных 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;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых



*облигаций (при его наличии);*

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;*
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).*

*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).*
- г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.*

*В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.*

*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-6 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-6 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-6 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.*

*По истечении 30 (Тридцати) дней с даты получения Требований о досрочном погашении таких 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.*

*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-6 и пп. а) п.9.1.2.4. 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-6 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/](http://www.globexbank.ru/) не позднее 2 (Двух) дней.*

*Указанная информация будет включать в себя:*

- полное и сокращенное наименование 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, указанным ниже, в следующих источниках:*

- в ленте новостей;*
- на странице в сети Интернет [http:// www.globexbank.ru/](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.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг.

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 Биржевыми облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-6 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6 и п.9.1.2.4. 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-6 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-6.

|                                                                                                                                   |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 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 выставять 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-6 и пп. а) п.9.1.2.4. Проспекта ценных бумаг.*

*Цена приобретения Биржевых облигаций:*

*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. 9.1.2.4. Проспекта ценных бумаг и п.п. б) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6, 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-6, 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. а) п. 9.1.2.4. Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6.*

*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-6 и п. пп. г) 9.1.2.4. 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-6 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 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:

- 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.

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-6 и п.9.1.2.4. 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 установления i-го купона:

- 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-6 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 об итогах приобретения 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-6 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 завершения размещения 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 указанных ниже источниках раскрытия информации.*

*Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6 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 вернуть 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-6 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-6 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-6 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 серии БО-6 не предусмотрено.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по Биржевым облигациям:

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям серии БО-6 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-3, БО-4, БО-5 и БО-6**

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-3, БО-4, БО-5 и БО-6 преимущественное право не предоставляется.

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

Указываются ограничения, устанавливаемые акционерным обществом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру: ***такие ограничения отсутствуют***

Отдельно указываются ограничения, предусмотренные уставом эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей-нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента.

***Такие ограничения отсутствуют.***

***В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и «Стандартами эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг» (Приказ ФСФР от 25.01.2007 г. № 07-4/пз-н) запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты и завершения 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 Федеральной комиссии.***

***Биржевые облигации допускаются к свободному обращению на биржевом рынке.***

***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.***

Указываются любые иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг.

***Прочие ограничения на эмиссию Биржевых облигаций и ограничения в отношении возможных приобретателей размещаемых облигаций не предусмотрены.***

### **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 2 (два) выпуска документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

вид, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг:

1. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с

обязательным централизованным хранением серии БО-1 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска 4B020101942B от 09 декабря 2009 года, размещение состоялось 16.02.2010.

2. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-2 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска 4B020201942B от 09 декабря 2009 года, размещение состоялось 22.07.2010.

В связи с тем что с даты размещения документарных процентных неконвертируемых биржевых облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-2 до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг квартал не был завершен, то в настоящем пункте указывается динамика изменения цен, только в отношении документарных процентных неконвертируемых биржевых облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-1.

| 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 |
|-------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 квартал 2010 г. | 102,00                                         | 99,11                                          | 100,72                                                                                                               |
| 2 квартал 2010 г. | 124,00                                         | 91,30                                          | 101,66                                                                                                               |

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-3, БО-4, БО-5 и БО-6 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-3, БО-4, БО-5 и БО-6 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации серии БО-3, БО-4, БО-5 и БО-6 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 |

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска Биржевых облигаций серии БО-03 к торгам в процессе обращения. Предполагаемый срок обращения – с даты размещения Биржевых облигаций серии БО-03 и до погашения Биржевых облигаций серии БО-03.

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска Биржевых облигаций серии БО-04 к торгам в процессе обращения. Предполагаемый срок обращения – с даты размещения Биржевых облигаций серии БО-04 и до погашения Биржевых облигаций серии БО-04.

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска Биржевых облигаций серии БО-05 к торгам в процессе обращения. Предполагаемый срок обращения – с даты размещения Биржевых облигаций серии БО-05 и до погашения Биржевых облигаций серии БО-05.

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска Биржевых облигаций серии БО-06 к торгам в процессе обращения. Предполагаемый срок обращения – с даты размещения Биржевых облигаций серии БО-06 и до погашения Биржевых облигаций серии БО-06.

#### **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-3, БО-4, БО-5 и БО-6 не изменится.

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                          | Выпуск<br>биржевых<br>облигаций<br>серии БО-3 | Выпуск<br>биржевых облигаций серии<br>БО-4 | Выпуск<br>биржевых облигаций<br>серии БО-5 | Выпуск<br>биржевых облигаций<br>серии БО-6 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Общий размер расходов кредитной организации - эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг,<br>-в тыс. руб.<br>-в %                                                                                                                                                       | 2100,00<br>0,07                               | 2100,00<br>0,07                            | 1900,00<br>0,095                           | 1900,00<br>0,095                           |
| 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                                       | 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                                       | 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                                       | 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                                     | 152,20                                     | 152,20                                     |
| 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                                       | 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                                     | 500,00                                     | 500,00                                     |
| Иные расходы кредитной организации - эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, тыс. руб.                                                                                                                                                                              | 1423,00                                       | 1423,00                                    | 1247,80                                    | 1247,80                                    |

**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**

*В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" (Утверждено Постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).*

*В срок не позднее 3 (трех) дней с даты получения официального уведомления о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан создать комиссию по организации возврата средств (далее – Комиссия), использованных для приобретения Биржевых облигаций, владельцам таких Биржевых облигаций.*

*Такая Комиссия:*

- осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Биржевых облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Биржевых облигаций,*
- 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 не позднее 45 дней с даты получения официального уведомления о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – Ведомость).*

*Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев Биржевых облигаций, сформированного НДЦ на дату окончания размещения Биржевых облигаций, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным.*

*По требованию владельцев подлежащих изъятию из обращения Биржевых облигаций или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения.*

*Средства, использованные для приобретения Биржевых облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме.*

*Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления официального уведомления о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным, обязана осуществить уведомление владельцев Биржевых облигаций, а также номинальных держателей Биржевых облигаций (далее – Уведомление). Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:*

*Полное фирменное наименование Эмитента Биржевых облигаций;*

*Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся;*

*Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска Биржевых облигаций недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска Биржевых облигаций недействительным в законную силу;*

*Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);*

*Вид, серию, форму Биржевых облигаций, идентификационный номер выпуска ценных бумаг и дату допуска Биржевых облигаций к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения, наименование фондовой биржи, осуществившей допуск к торгам Биржевых облигаций, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;*

*Дату аннулирования идентификационного номера выпуска Биржевых облигаций;*

*Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Биржевых облигаций;*

*Место жительства (почтовый адрес) владельца Биржевых облигаций;*

*Категорию владельца Биржевых облигаций (первый и (или) иной приобретатель);*



*Количество Биржевых облигаций, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;*

*Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу Биржевых облигаций;*

*Порядок и сроки изъятия Биржевых облигаций из обращения и возврата средств инвестирования;*

*Указание на то, что не допускается совершение сделок с Биржевых облигаций, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным;*

*Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем Биржевых облигаций их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);*

*Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.*

*К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца Биржевых облигаций о возврате средств инвестирования.*

*Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения официального уведомления о признании выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения Биржевых облигаций и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев Биржевых облигаций, подлежащих изъятию из обращения (в газете «Российская газета», в "Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам", а также 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. Дополнительно информация публикуется на сайте в сети "Интернет" - ([www.globexbank.ru](http://www.globexbank.ru)).*

*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.*

*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 Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Биржевых облигаций Уведомления.*

*Владелец Биржевых облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Биржевых облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы.*

*Владелец Биржевых облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств.*

*В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Биржевых облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Биржевых облигаций повторное уведомление.*

*Владелец Биржевых облигаций в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации.*

*После изъятия Биржевых облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Биржевых облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца.*

*Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Биржевых*

*облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Биржевых облигаций.*

Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не

установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

***Возврат денежных осуществляется Эмитентом.***

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к эмитенту:

***В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Биржевых облигаций проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.***

***Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых Биржевых облигаций отсутствует.***

## **Х. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

### **10.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

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

Размер уставного капитала кредитной организации - ЭМИТЕНТА на дату утверждения проспекта ценных бумаг, руб.

*Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на 30.09.2010 г. -*

*12 584 431 000 (Двенадцать миллиардов пятьсот восемьдесят четыре миллиона четыреста тридцать одна тысяча) руб.*

обыкновенные акции :

|                                                                                     |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Общая номинальная стоимость, тыс.руб.                                               | 12 584 431 |
| Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации - эмитента, % | 100        |

привилегированные акции:

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

#### **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**

*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**

*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

| Дата<br>отчетного<br>периода | Обыкновенные<br>акции<br>(для акционерных<br>обществ) |     | Привилегированные<br>акции<br>(для акционерных<br>обществ) |   | Наименование органа<br>управления,<br>принявшего решение<br>об изменении<br>размера УК | Дата<br>составления и<br>№ протокола<br>органа<br>управления,<br>принявшего<br>решение об<br>изменении УК | Итого<br>уставный<br>капитал,<br>тыс. руб |
|------------------------------|-------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                              | Тыс. руб.                                             | %   | Тыс.<br>руб.                                               | % |                                                                                        |                                                                                                           |                                           |
| 1                            | 2                                                     | 3   | 4                                                          | 5 | 6                                                                                      | 7                                                                                                         | 8                                         |
| 30.09.2010 г.                | 12 584 431                                            | 100 | 0                                                          | 0 | Общее собрание<br>акционеров                                                           | Протокол №<br>05/10 от<br>26.08.2010 г.                                                                   | 12 584 431                                |

Других изменений размера уставного капитала Банка за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, не было.

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

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

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

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

#### 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 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 такого акционерного общества            | -                                                          |  |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента                             | -                                                          |  |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента                | -                                                          |  |

|                               |                                                     |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Развитие» |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------|

|                                                                                                                |                                                                         |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------|
| Сокращенное наименование                                                                                       | ООО «Развитие»                                                          |            |
| Место нахождения                                                                                               | 416180, Астраханская обл., Володарский р-н, 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 такого акционерного общества            |                                                                         | -          |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента                             |                                                                         | -          |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента                |                                                                         | -          |

|                                                                                                                |                                                                                      |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Полное фирменное наименование                                                                                  | Закрытое акционерное общество с ограниченной ответственностью «Медиахолдинг Эксперт» |        |
| Сокращенное наименование                                                                                       | ЗАО «Медиахолдинг Эксперт»                                                           |        |
| Место нахождения                                                                                               | 125866, г. Москва, ул. Правды, д. 24, стр. 4                                         |        |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации |                                                                                      | 19,79% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества            |                                                                                      | 19,79% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента                             |                                                                                      | -      |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента                |                                                                                      | -      |

|                                                                                                                |                                                 |       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------|
| Полное фирменное наименование                                                                                  | Открытое акционерное общество «ВЭБ-Лизинг»      |       |
| Сокращенное наименование                                                                                       | ОАО «ВЭБ-Лизинг»                                |       |
| Место нахождения                                                                                               | 121357, г. Москва, ул. Вереysкая, д.29, стр.141 |       |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации |                                                 | 19,9% |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества            |                                                 | 19,9% |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента                             |                                                 | -     |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента                |                                                 | -     |

|                                                                                                                |                                                                                                                              |        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Полное фирменное наименование                                                                                  | Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “АГ Капитал ИНТЕРРА» под управлением ЗАО «Управляющая Компания «АГ Капитал» |        |
| Сокращенное наименование                                                                                       | ЗПИФН «АГ Капитал ИНТЕРРА» под управлением ЗАО «УК «АГ Капитал»                                                              |        |
| Место нахождения                                                                                               | 119034, г. Москва, Молочный переулок, д.4                                                                                    |        |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации |                                                                                                                              | 11,02% |

|                                                                                                     |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества | - |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента                  | - |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента     | - |

|                                                                                                                |                                                                   |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование                                                                                  | Общество с ограниченной ответственностью «Золотой запас»          |  |
| Сокращенное наименование                                                                                       | ООО «Золотой запас»                                               |  |
| Место нахождения                                                                                               | Российская Федерация, 129626, город 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 такого акционерного общества            | -                                                                 |  |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента                             | -                                                                 |  |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента                | -                                                                 |  |

|                                                                                                                |                                                                   |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование                                                                                  | Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» |  |
| Сокращенное наименование                                                                                       | ЗАО «Эксперт РА»                                                  |  |
| Место нахождения                                                                                               | 103001, РФ, г. Москва, Благовещенский пер., д. 12, стр. 2.        |  |
| Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации | 12,00%                                                            |  |
| Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества            | 12,00%                                                            |  |
| Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента                             | -                                                                 |  |
| Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента                | -                                                                 |  |

#### 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

*В соответствии с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

#### 10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

##### **Объект присвоения кредитного рейтинга**

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»

##### **Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

Рейтинговое агентство "Standard and Poor's": BB-, B, ruAA- (дата присвоения – 29.09.2009)

Рейтинговое агентство "Fitch Ratings": BB, B, D/E, AA- (rus) (дата присвоения – 16.11.2009)

##### **Объект присвоения кредитного рейтинга:**

Облигации Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС» серии БО-1

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

Рейтинговое агентство "Fitch Ratings": BB, AA- (rus) (дата присвоения – 01.02.2010)

Рейтинговое агентство "Standard and Poor's": BB-, ruAA- (дата присвоения – 17.02.2010)

**Объект присвоения кредитного рейтинга:**

Облигации Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС» серии БО-2

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

Рейтинговое агентство "Fitch Ratings": BB, AA- (rus) (дата присвоения – 01.02.2010)

Рейтинговое агентство "Standard and Poor's": BB-, ruAA- (дата присвоения – 05.08.2010)

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

|                                                                          |                                          |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг | Fitch Ratings Ltd                        |
| Сокращенное наименование                                                 | Рейтинговое агентство «Fitch»            |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг              | 101 Finsbury Pavement London EC2A 1RS UK |

|                                                                          |                                                |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг | Standard and Poor's International Service Inc. |
| Сокращенное наименование                                                 | Рейтинговое агентство «S&P»                    |
| Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг              | 55 Water Street, New York, NY, 10041,USA       |

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

Рейтинговое агентство «Fitch» - [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com) ; [www.fitchratings.ru](http://www.fitchratings.ru)

Рейтинговое агентство «S&P» - [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com) ; [www.standardandpoors.ru](http://www.standardandpoors.ru)

**Иные сведения о кредитном рейтинге:**

Отсутствуют.

Следующим выпускам ценных бумаг кредитной организации - эмитента присвоен кредитный рейтинг:

1.

|           |                                           |
|-----------|-------------------------------------------|
| Вид       | биржевые облигации на предъявителя        |
| Категория | Ценные бумаги выпуска не являются акциями |
| Тип       | Ценные бумаги выпуска не являются акциями |
| Форма     | Документарные                             |
| Серия     | БО-1                                      |

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                              | 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 |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации.<br>Идентификационный номер, присвоенный фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения - 4B020101942B                                                                                                                                                                                                                                         |
| Дата государственной регистрации                                          | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения - 09 декабря 2009 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

2.

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                       | биржевые облигации на предъявителя                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Категория                                                                 | Ценные бумаги выпуска не являются акциями                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Тип                                                                       | Ценные бумаги выпуска не являются акциями                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Форма                                                                     | Документарные                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Серия                                                                     | БО-2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                              | 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 |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации.<br>Идентификационный номер, присвоенный фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения - 4B020201942B                                                                                                                                                                                                                                         |
| Дата государственной регистрации                                          | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения - 09 декабря 2009 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |



## 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                          |
| 10101942B001D                                        | 22.04.2010                       | акции     | обыкновенные | 50                          |

**Количество акций, находящихся в обращении** (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 1                                                    | 2                                              |
| 10101942B                                            | 201 688 620                                    |
| 10101942B001D                                        | 50 000 000                                     |

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения** (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска):

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество акций, находящихся в размещении, шт. |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1                                                    | 2                                               |
| 0                                                    | 0                                               |

**Количество объявленных акций:**

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Количество объявленных, шт. |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1                                                    | 2                           |
| -                                                    | 950 000 000                 |

**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                                            | При отчуждении акционерами Банка принадлежащих им акций другие акционеры имеют преимущественное право приобретения акций по цене предложения третьему лицу |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них (пункт 4.10. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> <p>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, выплатами дивидендов по привилегированным акциям (пункт 4.3. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> <p>Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. (пункт 5.1. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> <p>Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право (п.5.2.Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»):</p> <p>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"(пункт 5.2.1. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> <p>Получать дивиденды в размерах, определяемых Общим собранием акционеров Банка (пункт 5.2.2. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> <p>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 (пункт 5.2.3. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> <p>Получать информацию о деятельности Банка.</p> <p>Акционеры имеют также и другие права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом (пункт 5.2.4. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| Индивидуальный государственный регистрационный номер | Права, предоставляемые акциями их владельцам                                                                                                 |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                    | 2                                                                                                                                            |
| 10101942B001D                                        | При отчуждении акционерами Банка принадлежащих им акций другие акционеры имеют преимущественное право приобретения акций по цене предложения |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них (пункт 4.10. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> <p>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, выплатами дивидендов по привилегированным акциям (пункт 4.3. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> <p>Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. (пункт 5.1. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> <p>Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право (п.5.2.Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»):</p> <p>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"(пункт 5.2.1. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> <p>Получать дивиденды в размерах, определяемых Общим собранием акционеров Банка (пункт 5.2.2. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> <p>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 (пункт 5.2.3. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> <p>Получать информацию о деятельности Банка.</p> <p>Акционеры имеют также и другие права в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом (пункт 5.2.4. Устава ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»).</p> |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**Иные сведения об акциях**, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Отсутствуют.

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

**10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)**

|                                                                                                                                          |                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                                                                                      | Облигации                                                                                                                         |
| 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                                                                | 40101942В                                                                                                                         |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                                                                                    | 27 ноября 2006 г.                                                                                                                 |
| Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг                                                            | 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<br>Центральный Банк Российской Федерации |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт.                                                                                                     | 2 000 000                                                                                                                         |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                            | 2 000 000                                                                                                                         |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска                                                                                               | 15 марта 2010 г.                                                                                                                  |
| Основания для погашения ценных бумаг выпуска                                                                                             | Исполнение обязательств по ценным бумагам                                                                                         |

**10.3.2 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются**

**10.3.2.1. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-1)**

|                                                 |           |
|-------------------------------------------------|-----------|
| Общее количество шт.                            | 5 000 000 |
| Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб. | 5 000 000 |

|                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                          | биржевые облигации на предъявителя                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Форма                                        | Документарные                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Серия                                        | БО-1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг | 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 |

|                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                           | истечения 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, размещаемые по открытой подписке                                                                                             |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг                                                                                 | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации.<br>Идентификационный номер, присвоенный фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения - 4B020101942B |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                                                                                                     | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения - 09 декабря 2009 г.                                                |
| 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                                                                                    | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации отчета об итогах выпуска                                                                                                                  |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг                                                            | Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена в соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска.                      |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг                  | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска.                                                                                                                                  |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации отчета об итогах выпуска                                                                                                                  |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт.                                                                                                                      | 5 000 000                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.                                                                                                      | Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся                                                                                                                                                                                    |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.                                                                                                  | 1 000                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                                             | 5 000 000                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                             | Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся                                                                                                                                                                                    |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска                                                                                                         | Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС». Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска                                                                                         |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>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.</p> <p>2. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.</p> <p>7. Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно</p> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи<br>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. |
| Порядок и условия размещения ценных бумаг | На дату утверждения данного Проспекта ценных бумаг выпуск Биржевых облигаций указанной серии размещен путем открытой подписки через Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» в полном объеме.                                                                                                                                                |

### *Сведения о депозитарии*

|                                                                             |                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование депозитария                                   | Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария                                        | ЗАО НДЦ                                                         |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение     | г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4    |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности       | 177-03431-000100                                                |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 04.12.2000                                                      |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности           | без ограничения срока действия                                  |
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности         | ФКЦБ России                                                     |

### ***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

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.

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»).

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 подлежащей 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.

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:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

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 подлежащей 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 подлежащей 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:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

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, 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 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 НДС 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 неприятия 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 Требованиях 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

#### ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

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.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КД_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;

KДj - 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:**

|            |            |       |
|------------|------------|-------|
| 16.02.2010 | 16.08.2010 | 9,25% |
|------------|------------|-------|

**2. Купон:**

|            |            |       |
|------------|------------|-------|
| 16.08.2010 | 16.02.2011 | 9,25% |
|------------|------------|-------|

**3. Купон:**

|            |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 16.02.2011 | 16.08.2011 | Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.<br>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:**

|            |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 16.08.2011 | 16.02.2012 | Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.<br>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:**

|            |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 16.02.2012 | 16.08.2012 | Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.<br>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:**

|            |            |                                     |
|------------|------------|-------------------------------------|
| 16.08.2012 | 16.02.2013 | 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 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 подлежащей 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 счёта;

- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счёт;

- корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;

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 учёт (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 счёта 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 Владелцем 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 Владелцем 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 Владелцев 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 Владелцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владелцу 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**

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 по второму купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

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 по третьему купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

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 по четвертому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:

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 по пятому купону Биржевых облигаций аналогичен порядку выплаты купонного (процентного) дохода по первому купону Биржевых облигаций.

**Дата, на которую составляется список владельцев Биржевых облигаций для целей выплаты купонного (процентного) дохода:**

342

(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.

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.

***Вид предоставленного обеспечения***

По облигациям выпуска не предусмотрено обеспечение.

***Категория акций, тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.***

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

***Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.***

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

***Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента***

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

***Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)***

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

***Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента***

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

***Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации***

Ценные бумаги данного выпуска являются неконвертируемыми.

### 10.3.2.2 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются (БО-2)

|                                                 |           |
|-------------------------------------------------|-----------|
| Общее количество шт.                            | 5 000 000 |
| Общий объем по номинальной стоимости, тыс. руб. | 5 000 000 |

|                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вид                                                                                                                                      | биржевые облигации на предъявителя                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Форма                                                                                                                                    | Документарные                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Серия                                                                                                                                    | БО-2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Иные идентификационные признаки ценных бумаг                                                                                             | 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 |
| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг                                                                | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации.<br>Идентификационный номер, присвоенный фондовой биржей, допустившей биржевые облигации к торгам в процессе их размещения - 4B020201942B                                                                                                                                                                                                                                         |
| Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг                                                                                    | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска. Допущены к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения - 09 декабря 2009 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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                                                                   | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации отчета об итогах выпуска                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг                                           | Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена в соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска.                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации выпуска.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг | В соответствии с п. 3 статьи 27.5.2. Закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», эмиссия осуществлена без государственной регистрации отчета об итогах выпуска                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт.                                                                                                                      | 5 000 000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Количество ценных бумаг дополнительного выпуска, шт.                                                                                                      | Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.                                                                                                  | 1 000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                                             | 5 000 000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.                                                                             | Дополнительный выпуск ценных бумаг Кредитной организацией - эмитентом не осуществлялся                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска                                                                                                         | <p>Биржевые облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС».</p> <p>Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>2. Владелец Биржевой облигации имеет право на получение купонного дохода (в виде процента от номинальной стоимости Биржевой облигации) по окончании каждого купонного периода.</li> <li>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.</li> <li>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.</li> <li>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. 9.1.2.1. Проспекта ценных бумаг.</li> </ol> <p>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</p> |



|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | <p>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.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.</p> <p>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</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p> |
| Порядок и условия размещения ценных бумаг | <p>На дату утверждения данного Проспекта ценных бумаг выпуск Биржевых облигаций указанной серии размещен путем открытой подписки через Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» в полном объеме.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

#### *Сведения о депозитарии*

|                                                                             |                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование депозитария                                   | Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» |
| Сокращенное наименование депозитария                                        | ЗАО НДЦ                                                         |
| Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение     | г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4    |
| Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности       | 177-03431-000100                                                |
| Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности | 04.12.2000                                                      |
| Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности           | без ограничения срока действия                                  |

|                                                                     |             |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|
| Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | ФКЦБ России |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|

### ***Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска***

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

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.

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»).

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 подлежащей 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.

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:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

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 подлежащей 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 подлежащей 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:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

$j$  - порядковый номер купонного периода,  $j=1, 2, 3 \dots 6$ ;

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-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.

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 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 Требованиях 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.

#### ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

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.

Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КД_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

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:**

|            |            |       |
|------------|------------|-------|
| 22.07.2010 | 22.01.2011 | 8,10% |
|------------|------------|-------|

**2. Купон:**

|            |            |       |
|------------|------------|-------|
| 22.01.2011 | 22.07.2011 | 8,10% |
|------------|------------|-------|

**3. Купон:**

|            |            |       |
|------------|------------|-------|
| 22.07.2011 | 22.01.2012 | 8,10% |
|------------|------------|-------|

**4. Купон:**

|            |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 22.01.2012 | 22.07.2012 | Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.<br>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:**

|            |            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 22.07.2012 | 22.01.2013 | Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.<br>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:**

|            |            |                                                                                                                                                           |
|------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 22.01.2013 | 22.07.2013 | 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 подлежащей 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 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 подлежащей 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 Владелец 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 Владелец 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 Владелец 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.

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.

***Вид предоставленного обеспечения***

По облигациям выпуска не предусмотрено обеспечение.

***Категория акций, тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.***

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

***Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.***

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

**Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

**Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента).**

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

**Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги данного выпуска не являются опционами.

**Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации.**

Ценные бумаги данного выпуска являются неконвертируемыми.

### **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**

РЕЕСТРОДЕРЖАТЕЛЬ кредитной организации-эмитента – кредитная организация-эмитент

**Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:**

Отсутствуют.

**В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением:**

|                                                                                                         |                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)                                                | <i>Закрытое акционерное общество<br/>"Национальный депозитарный центр"</i>    |
| Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)                                                     | <i>ЗАО НДЦ</i>                                                                |
| Место нахождения депозитария (депозитариев)                                                             | <i>Место нахождения: г.Москва, Средний<br/>Кисловский пер., д.1/13, стр.4</i> |
| Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария | <i>Лицензия № 177-03431-000100</i>                                            |

|                                                                                                                                                    |                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| на рынке ценных бумаг                                                                                                                              |                                               |
| 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 с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

**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 отдельно 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 с Приказом ФСФР России от 10 октября 2006 г. № 06-117/пз-н «Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по данному пункту не включается в Проспект ценных бумаг.*

**10.10. Иные сведения**

*Отсутствуют.*



**ПРИЛОЖЕНИЕ 1.**  
**Годовой бухгалтерский отчет**  
**ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**  
**за 2007 год**

**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 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 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

*Аудиторское заключение ООО "Петербургбанкаудит"  
по ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2007 год*

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»**  
(квалификационный аттестат № К 000755  
по банковскому аудиту  
с неограниченным сроком действия)



**А.И. Михайлов**

**Руководитель аудиторской проверки**  
(квалификационный аттестат № К 000724  
по банковскому аудиту  
с неограниченным сроком действия)



**Н.Н. Щеглова**

М.П.



# 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<br>п/п | Наименование статьи                                                                                                                             | Данные на<br>отчетную<br>дату | Данные на<br>соответствующую<br>отчетную дату<br>прошлого года |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                               | 3                             | 4                                                              |
| <b>I</b>     | <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                   |                               |                                                                |
| 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           | <b>Всего активов</b>                                                                                                                            | <b>86 319 390</b>             | <b>64 631 157</b>                                              |
| <b>II</b>    | <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                                  |                               |                                                                |
| 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           | <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                       | <b>73 474 215</b>             | <b>53 339 950</b>                                              |
| <b>III</b>   | <b>Источники собственных средств</b>                                                                                                            |                               |                                                                |
| 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           | <b>Всего источников собственных средств</b>                                                                                                     | <b>12 845 175</b>             | <b>11 291 207</b>                                              |
| 28           | <b>Всего пассивов</b>                                                                                                                           | <b>86 319 390</b>             | <b>64 631 157</b>                                              |
| <b>IV</b>    | <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                              |                               |                                                                |
| 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.



*(Signature)*

А.Л.Мотылев

В.В.Дыльнов



**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<br>п/п | Наименование статьи                                                                    | Данные за<br>отчетный<br>период | Данные за<br>соответствующий<br>период прошлого<br>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                                       | <b>7 212 601</b>                | <b>5 549 100</b>                                        |
|              | 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                                      | <b>5 541 618</b>                | <b>2 972 287</b>                                        |
| 11           | Чистые процентные и аналогичные доходы                                                 | <b>1 670 983</b>                | <b>2 576 813</b>                                        |
| 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                                                             | <b>745 381</b>                  | <b>1 943 467</b>                                        |
| 23           | Начисленные налоги (включая налог на прибыль)                                          | 729 270                         | 732 634                                                 |
| 24           | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                    | <b>16 111</b>                   | <b>1 210 833</b>                                        |



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.



М.П.

*(Signature)*

А.Л.Мотылев

В.В.Дыльников



## 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 № E004585;

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



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) |
| 1                                                                 | 2                                                                                                              | 3                                      | 4                | 5                                                                                               | 6                 | 7                          | 8                 | по кредиту        |                                                   | 11                                                                                             |
|                                                                   |                                                                                                                |                                        |                  |                                                                                                 |                   |                            |                   | в рублях          | ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте |                                                                                                |
| 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                       |                                        | 26 647 936,26    | 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                                                                               |                                        | 26 647 936,26    | 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  | 37 231 328 658,20     | 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  | 37 231 328 658,20     | 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                                           |   |                   |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |
| Итого по счету 2 порядка № 30102 |                                                                                                        |   | 5 912 493 933,73  | 798 996 123 066,27 | 0,00                  | 788 996 123 066,27    | 787 010 407 056,82 | 0,00                  | 797 010 407 056,82    | 7 898 209 945,18  |
| 30110                            | Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах                                       |   |                   |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |
| Итого по счету 2 порядка № 30110 |                                                                                                        |   | 5 912 493 933,73  | 798 996 123 066,27 | 0,00                  | 788 996 123 066,27    | 787 010 407 056,82 | 0,00                  | 797 010 407 056,82    | 7 898 209 945,18  |
| 30114                            | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах                                                          |   |                   |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |
| Итого по счету 2 порядка № 30114 |                                                                                                        |   | 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    |
| 30115                            | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией        |   |                   |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |
| Итого по счету 2 порядка № 30115 |                                                                                                        |   | 6 289 734 334,77  | 0,00               | 10 396 786 311 156,46 | 10 396 786 311 156,46 | 0,00               | 10 396 263 012 938,79 | 10 396 263 012 938,79 | 4 813 032 552,44  |
| Итого по счету 1 порядка № 301   |                                                                                                        |   | 6 289 734 334,77  | 0,00               | 10 396 786 311 156,46 | 10 396 786 311 156,46 | 0,00               | 10 396 263 012 938,79 | 10 396 263 012 938,79 | 4 813 032 552,44  |
| 30115                            | Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией        |   |                   |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |
| 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 | 11 238 892 789 958,01 | 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          |   |                   |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |
| 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 |   |                   |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |
| 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 |                                                                                                        |   | 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    |
| 30211                            | Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран   |   |                   |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |
| Итого по счету 2 порядка № 30211 |                                                                                                        |   | 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        |
| 30213                            | Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций                                 |   |                   |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |
| 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                                                            |   |                   |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |
| 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                        |   |                   |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |
| Итого по счету 2 порядка № 30233 |                                                                                                        |   | 15 076 591,93     | 7 802 421 878,55   | 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   |                                                                                                        |   | 15 076 591,93     | 7 802 421 878,55   | 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 | 1 869 486 773,91 |
|     | 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 | 1 869 486 773,91 |
|     | 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  | 11 023 105 068,00  | 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  | 11 023 105 068,00  | 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 | 114 322 717 798,26 | 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                                                                                                      | 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             |
| 306 |                                  | Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ |                  |                    |                   |                    |                    |                   |                    |                  |
|     | Итого по счету 2 порядка № 30406 |                                                                                                                                  | 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 |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 32103                            | на срок от 2 до 7 дней                                                                                                                         |   | 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 № 32103 |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| Итого по счету 1 порядка № 321   |                                                                                                                                                |   | 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   |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 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   | 300 263 455,42   |
| Итого по счету 2 порядка № 32301 |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 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 |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 32303                            | на срок от 2 до 7 дней                                                                                                                         |   | 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 № 32303 |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 32304                            | на срок от 8 до 30 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 № 32304 |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 32305                            | на срок от 31 до 90 дней                                                                                                                       |   | 859 233 500,00   | 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 |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 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 |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 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 |
| Итого по счету 1 порядка № 323   |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 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 |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 32402                            | по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам - нерезидентам                                       |   | 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 № 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             |
| Итого по счету 1 порядка № 324   |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 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 |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 32502                            | по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, предоставленным банкам - нерезидентам                                       |   | 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 № 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             |
| Итого по счету 1 порядка № 325   |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |
| 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     | 80 730 943,52  | 54 175 427,80      | 134 906 381,32     | 29 010 372,15    |
| Итого по счету 2 порядка № 32802 |                                                                                                                                                |   |                  |                |                    |                    |                |                    |                    |                  |

| 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        | 87 369 311,17         | 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        | 87 369 311,17         | 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 | 1 486 790 256 034,55 | 11 001 281 831 894,03 | 12 468 072 087 728,58 | 27 876 712 190,09 |
| <b>Раздел 4. Операции с клиентами</b>                                                                                          |   |   |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                   |
| <b>446 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности</b>                         |   |   |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                   |
| 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              |
| <b>449 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности</b> |   |   |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                   |
| 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              |
| <b>451 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям</b>                                                  |   |   |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                   |
| 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  |
| <b>452 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям</b>                                                |   |   |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                   |
| 45201 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) 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          | 54 958 980,00         | 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          | 54 958 980,00         | 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  | 38 708 204 670,00 |    |    |
| 45207 на срок от 1 года до 3 лет                                                       | 13 066 062 200,00 | 8 633 645 000,00   | 36 567 850,00    | 8 670 202 850,00   | 6 526 043 600,00   | 27 854 550,00    | 6 563 898 150,00   | 15 182 366 900,00 |    |    |
| Итого по счету 2 порядка № 45207                                                       | 13 066 062 200,00 | 8 633 645 000,00   | 36 567 850,00    | 8 670 202 850,00   | 6 526 043 600,00   | 27 854 550,00    | 6 563 898 150,00   | 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 | 189 931 933 276,39 | 166 837 757 973,84 | 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    | 866 223 309,87     | 1 272 671 940,25 | 2 140 895 250,12   | 360 223 883,61     | 551 982 083,68   | 912 205 987,29     | 1 515 599 883,70  |    |    |
| Итого по счету 2 порядка № 45507                                                       | 286 910 600,87    | 866 223 309,87     | 1 272 671 940,25 | 2 140 895 250,12   | 360 223 883,61     | 551 982 083,68   | 912 205 987,29     | 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      | 126 635 157,79     | 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      | 126 635 157,79     | 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   | 49 062 400,00     |    |    |

| 1                                                                                                | 2 | 3 | 4              | 5             | 6                | 7                | 8             | 9                | 10               | 11               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|----------------|---------------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45604</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 832 062 780,00 | 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    |
| <b>45605 на срок от 1 года до 3 лет</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 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 |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45605</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 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 |
| <b>Итого по счету 1 порядка № 456</b>                                                            |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 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 |
| <b>457 Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам</b>                              |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
| <b>45705 на срок от 1 года до 3 лет</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 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    |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45705</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 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    |
| <b>45708 Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("свердрафт")</b>    |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 138 787,79     | 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        |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45708</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 138 787,79     | 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        |
| <b>Итого по счету 1 порядка № 457</b>                                                            |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 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     | 26 653 628,96    |
| <b>458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</b> |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 21 082 664,80 | 0,00             | 21 082 664,80    | 21 082 664,80 | 0,00             | 21 082 664,80    | 0,00             |
| <b>45811 Негосударственным финансовым организациям</b>                                           |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 21 082 664,80 | 0,00             | 21 082 664,80    | 21 082 664,80 | 0,00             | 21 082 664,80    | 0,00             |
| <b>45812 Негосударственным коммерческим организациям</b>                                         |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 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    |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45812</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 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    |
| <b>45813 Негосударственным некоммерческим организациям</b>                                       |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 75 000,00      | 0,00          | 0,00             | 0,00             | 0,00          | 0,00             | 0,00             | 75 000,00        |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45813</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 75 000,00      | 0,00          | 0,00             | 0,00             | 0,00          | 0,00             | 0,00             | 75 000,00        |
| <b>45815 Гражданам</b>                                                                           |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 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     |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45815</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 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     |
| <b>45816 Юридическим лицам - нерезидентам</b>                                                    |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 0,00          | 26 046 500,00    | 26 046 500,00    | 0,00          | 26 046 500,00    | 26 046 500,00    | 0,00             |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45816</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 0,00          | 26 046 500,00    | 26 046 500,00    | 0,00          | 26 046 500,00    | 26 046 500,00    | 0,00             |
| <b>45817 Физическим лицам - нерезидентам</b>                                                     |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 2 073,48      | 0,00             | 2 073,48         | 2 073,48      | 0,00             | 2 073,48         | 0,00             |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45817</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 2 073,48      | 0,00             | 2 073,48         | 2 073,48      | 0,00             | 2 073,48         | 0,00             |
| <b>Итого по счету 1 порядка № 458</b>                                                            |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 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    |
| <b>459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</b>      |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 99 993,00     | 0,00             | 99 993,00        | 99 993,00     | 0,00             | 99 993,00        | 0,00             |
| <b>45911 Негосударственным финансовым организациям</b>                                           |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 99 993,00     | 0,00             | 99 993,00        | 99 993,00     | 0,00             | 99 993,00        | 0,00             |
| <b>45912 Негосударственным коммерческим организациям</b>                                         |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 107 831,71    | 0,00             | 107 831,71       | 107 831,71    | 0,00             | 107 831,71       | 0,00             |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45912</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 107 831,71    | 0,00             | 107 831,71       | 107 831,71    | 0,00             | 107 831,71       | 0,00             |
| <b>45915 Гражданам</b>                                                                           |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 588 411,85    | 3 616 968,28     | 4 205 380,11     | 588 411,85    | 3 572 050,43     | 4 160 462,28     | 44 917,83        |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45915</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 588 411,85    | 3 616 968,28     | 4 205 380,11     | 588 411,85    | 3 572 050,43     | 4 160 462,28     | 44 917,83        |
| <b>45916 Юридическим лицам - нерезидентам</b>                                                    |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 0,00          | 205 166,35       | 205 166,35       | 0,00          | 205 166,35       | 205 166,35       | 0,00             |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45916</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 0,00          | 205 166,35       | 205 166,35       | 0,00          | 205 166,35       | 205 166,35       | 0,00             |
| <b>45917 Физическим лицам - нерезидентам</b>                                                     |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 33,46         | 0,00             | 33,46            | 33,46         | 0,00             | 33,46            | 0,00             |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 45917</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 0,00           | 33,46         | 0,00             | 33,46            | 33,46         | 0,00             | 33,46            | 0,00             |
| <b>Итого по счету 1 порядка № 459</b>                                                            |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 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        |
| <b>470 Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям</b>                   |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 526 622,00     | 0,00          | 79 398,00        | 79 398,00        | 0,00          | 606 020,00       | 606 020,00       | 0,00             |
| <b>Итого по счету 2 порядка № 47001</b>                                                          |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 526 622,00     | 0,00          | 79 398,00        | 79 398,00        | 0,00          | 606 020,00       | 606 020,00       | 0,00             |
| <b>Итого по счету 1 порядка № 470</b>                                                            |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |
|                                                                                                  |   |   | 526 622,00     | 0,00          | 79 398,00        | 79 398,00        | 0,00          | 606 020,00       | 606 020,00       | 0,00             |
| <b>471 Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям</b>                 |   |   |                |               |                  |                  |               |                  |                  |                  |

| 1                                | 2                                                                                       | 3                 | 4                    | 5                     | 6                     | 7                    | 8                     | 9                     | 10                | 11        |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|-----------|
| 47101                            | до востребования                                                                        | 10 000,00         | 10 000,00            | 0,00                  | 0,00                  | 70 000,00            | 0,00                  | 0,00                  | 0,00              | 80 000,00 |
| Итого по счету 2 порядка № 47101 |                                                                                         | 10 000,00         | 10 000,00            | 0,00                  | 0,00                  | 70 000,00            | 0,00                  | 0,00                  | 0,00              | 80 000,00 |
| 47102                            | на срок до 30 дней                                                                      | 0,00              | 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              | 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         | 10 000,00            | 2 156 692 365,00      | 0,00                  | 2 156 692 365,00     | 2 156 692 365,00      | 0,00                  | 2 156 692 365,00  | 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    | 758 568 175 455,86    | 0,00              | 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    | 758 568 175 455,86    | 0,00              | 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              | 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              | 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              | 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              | 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        | 0,00      |
| 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        | 0,00      |
| 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              | 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              | 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     | 0,00      |
| 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     | 0,00      |
| 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         | 134 675 670,68        | 24 481 723,68     | 0,00      |
| 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         | 134 675 670,68        | 24 481 723,68     | 0,00      |
| Итого по счету 1 порядка № 474   |                                                                                         | 334 319 691,82    | 1 466 545 569 138,51 | 53 140 259 865 902,25 | 54 806 805 435 040,76 | 1 466 538 825 267,82 | 53 140 560 885 676,22 | 54 607 099 710 944,04 | 40 043 788,54     | 0,00      |
| 475                              | Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами                              |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                   |           |
| 47502                            | Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов | 469 516 768,80    | 2 738 846 086,01     | 681 648 540,12        | 3 420 484 626,13      | 2 310 861 679,49     | 638 538 579,67        | 2 949 400 259,16      | 940 613 135,77    | 0,00      |
| Итого по счету 2 порядка № 47502 |                                                                                         | 469 516 768,80    | 2 738 846 086,01     | 681 648 540,12        | 3 420 484 626,13      | 2 310 861 679,49     | 638 538 579,67        | 2 949 400 259,16      | 940 613 135,77    | 0,00      |
| Итого по счету 1 порядка № 475   |                                                                                         | 469 516 768,80    | 2 738 846 086,01     | 681 648 540,12        | 3 420 484 626,13      | 2 310 861 679,49     | 638 538 579,67        | 2 949 400 259,16      | 940 613 135,77    | 0,00      |
| 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 | 0,00      |
| 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              | 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              | 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              | 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 | 0,00 | 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     | 0,00 | 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     | 0,00 | 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     | 0,00 | 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     | 0,00 | 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 | 0,00 | 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    | 0,00 | 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    | 0,00 | 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    | 0,00 | 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    | 0,00 | 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  | 0,00 | 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              | 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    | 0,00 | 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    | 0,00 | 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    | 0,00 | 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           | 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           | 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           | 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  | 0,00 | 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  | 0,00 | 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 | 0,00 | 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 | 0,00 | 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              | 0,00 | 281 263 431,66    | 0,00 | 823 257 264,53    | 0,00           | 823 257 264,53    | 0,00           |
| Итого по счету 2 порядка № 50608                                                              |   | 541 993 832,87 | 0,00              | 0,00 | 281 263 431,66    | 0,00 | 823 257 264,53    | 0,00           | 823 257 264,53    | 0,00           |
| 50610 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы                                         |   | 0,00           | 307 358 566,30    | 0,00 | 307 358 566,30    | 0,00 | 307 358 566,30    | 0,00           | 307 358 566,30    | 0,00           |
| Итого по счету 2 порядка № 50610                                                              |   | 0,00           | 307 358 566,30    | 0,00 | 307 358 566,30    | 0,00 | 307 358 566,30    | 0,00           | 307 358 566,30    | 0,00           |
| 50611 По договорам с обратной продажей                                                        |   | 0,00           | 16 192 125 822,32 | 0,00 | 16 192 125 822,32 | 0,00 | 16 192 125 822,32 | 0,00           | 16 192 125 822,32 | 0,00           |
| Итого по счету 2 порядка № 50611                                                              |   | 0,00           | 16 192 125 822,32 | 0,00 | 16 192 125 822,32 | 0,00 | 16 192 125 822,32 | 0,00           | 16 192 125 822,32 | 0,00           |
| Итого по счету 1 порядка № 506                                                                |   | 807 202 762,87 | 32 197 480 353,90 | 0,00 | 293 252 444,60    | 0,00 | 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                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| Итого по счету 2 порядка № 50707                            |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 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 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                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 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                                                       |   |   | 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                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| Итого по счету 2 порядка № 51401                            |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 51402                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| Итого по счету 2 порядка № 51402                            |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 51403                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| Итого по счету 2 порядка № 51403                            |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 51404                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| Итого по счету 2 порядка № 51404                            |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 51405                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| Итого по счету 2 порядка № 51405                            |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 51406                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| Итого по счету 2 порядка № 51406                            |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 51409                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 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                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| Итого по счету 2 порядка № 51501                            |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 51503                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| Итого по счету 2 порядка № 51503                            |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 51504                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| Итого по счету 2 порядка № 51504                            |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 51505                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| Итого по счету 2 порядка № 51505                            |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| 51506                                                       |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |
| Итого по счету 2 порядка № 51506                            |   |   |               |              |            |              |              |           |              |               |

| 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              | 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              | 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              | 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         | 0,00              | 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         | 0,00              | 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         | 0,00              | 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    | 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    | 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  | 2 570 064 574,82  | 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    | 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    | 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              | 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              | 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    | 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 нематериальных активов | 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  | 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  | 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  | 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              | 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              | 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              | 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      | 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      | 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     | 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     | 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     | 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     | 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         | 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         | 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     | 0,00 | 57 231 294,53     | 8 467 247,24     |
| 612 Выбытие и реализация имущества                                                                                            |                |                   |                |                   |                   |                |                   |      |                   |                  |
| 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 | 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 | 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 | 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 | 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 | 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 | 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              | 55 383 084 733,67 | 0,00          |
| 61406                            | Пересценка средств в иностранной валюте - отрицательные разницы                                                                               |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |               |
| 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              | 55 383 084 733,67 | 0,00          |
| 61408                            | Пересценка драгоценных металлов - отрицательные разницы                                                                                       |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |               |
| 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              | 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    | 94 414 864 177,57 | 93 023 341 311,08 | 403 541 269,70    | 93 426 882 580,78 |                   | 2 597 015 262,57  |               |
| 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              | 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              | 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              | 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              | 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              | 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              | 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              | 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              | 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              | 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              | 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              | 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              | 1 043 087 546,63  | 0,00          |
| 70208                            | Штрафы, пеня, неустойки уплаченные                                                                                                            | 0,00              | 466 332,74        | 0,00              | 466 332,74        | 466 332,74        | 0,00              | 466 332,74        | 0,00              | 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              | 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              | 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              | 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              | 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              | 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              | 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              | 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    | 342 961 785,00    | 0,00              | 342 961 785,00    | 0,00              | 48 610 490,00 |
| Итого по счету 2 порядка № 70501 | 0,00                                                                                                                                          | 342 961 785,00    | 0,00              | 342 961 785,00    | 342 961 785,00    | 0,00              | 342 961 785,00    | 0,00              | 342 961 785,00    | 48 610 490,00 |
| 70502                            | Использование прибыли                                                                                                                         | 569 754 753,42    | 1 210 632 883,05  | 0,00              | 1 210 632 883,05  | 1 210 632 883,05  | 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 | 64 182 407 149 533,94 | 67 666 939 683 410,42 | 3 447 792 090 878,66 | 64 191 386 015 373,45 | 67 639 176 106 252,11 | 102 427 701 990,99 |
|     | ПАССИВ                                                                                                                                         |                    |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                    |
|     | Раздел 1 Капитал и фонды                                                                                                                       |                    |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                    |
| 102 | Уставный капитал кредитных организаций                                                                                                         |                    | 120 000,00        | 120 000,00           | 0,00                  | 120 000,00            | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                  | 0,00               |
|     | 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                                                                                                                  |                    | 2 027 043 864,92  | 245 404 313 136,51   | 51 037 670 438,83     | 298 441 983 575,34    | 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-корrespondентов |                    |                   |                    |                    |                   |                    |                  |    |
| 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  | 36 868 313,64    |    |
| 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  | 36 868 313,64    |    |
| 30112 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКС                                                                  |   | 18 733 590,75                         | 0,00               | 3 992 592 667,36  | 3 992 592 667,36   | 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               | 3 992 592 667,36  | 3 992 592 667,36   | 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                                                                      |   | 0,00                                  | 0,00               | 230 406 430,68    | 230 406 430,68     | 0,00               | 230 406 430,68    | 230 406 430,68     | 0,00             |    |
| 30220 Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям                                                             |   |                                       |                    |                   |                    |                    |                   |                    |                  |    |
| 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   | 19 686 543,22    |    |
| 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   | 19 686 543,22    |    |
| 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     | 2 484 255,14     |    |
| 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     | 2 484 255,14     |    |
| Итого по счету 1 порядка № 302                                                                                           |   | 66 238 341,18                         | 9 170 471 884,81   | 616 864 422,70    | 9 787 336 287,51   | 9 125 609 403,83   | 617 649 340,86    | 9 743 258 744,68   | 22 180 798,36    |    |
| 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 | 4 888 728 882,00 | 24 007 262 842,00 | 19 647 533 960,00 | 4 573 369 852,00 | 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 | 2 866 851 043,43 | 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 | 195 366 054,45   | 0,00             | 195 366 054,45   | 145 016 054,45   | 0,00             | 145 016 054,45   | 50 000 000,00    |
| Итого по счету 2 порядка № 31507                                                                              |                                                                                                            |   | 100 370 000,00 | 195 366 054,45   | 0,00             | 195 366 054,45   | 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 | 2 532 366 054,45 | 214 080 786,60   | 2 746 466 841,05 | 2 452 016 054,45 | 364 358 005,60   | 2 816 374 060,05 | 760 624 598,00   |
| 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 по счету 2 порядка № 31704 |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |               |
| 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              | 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              | 0,00          |
| 320                              | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям                                                                     |                                                                               |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |               |
|                                  | 32015 Резервы на возможные потери по счету 2 порядка № 32015                                                                   | 0,00                                                                          | 182 174 230,55     | 0,00               | 182 174 230,55     | 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     | 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     | 182 174 230,55     | 0,00               | 182 174 230,55    | 0,00          |
| 321                              | Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам                                                                        |                                                                               |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |               |
|                                  | 32115 Резервы на возможные потери по счету 2 порядка № 32115                                                                   | 0,00                                                                          | 2 142 871,60       | 0,00               | 2 142 871,60       | 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       | 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       | 2 142 871,60       | 0,00               | 2 142 871,60      | 0,00          |
| 323                              | Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах                                                                              |                                                                               |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |               |
|                                  | 32311 Резервы на возможные потери по счету 2 порядка № 32311                                                                   | 21 064 880,00                                                                 | 231 070 320,00     | 0,00               | 231 070 320,00     | 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     | 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     | 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 Простоявшие 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      | 42 844 261,45      | 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      | 42 844 261,45      | 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      | 42 844 261,45      | 15 360 736,09     |               |
| Итого по разделу 3               |                                                                                                                                | 10 009 907 720,24                                                             | 411 230 357 886,80 | 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 |               |
| 403                              | Раздел 4 Операции с клиентами                                                                                                  |                                                                               |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |               |
|                                  | 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              | 0,00          |
| 405                              | Счета организаций, находящихся в федеральной собственности                                                                     |                                                                               |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                   |               |
|                                  | 40501 Финансовые организации                                                                                                   | 7 526,12                                                                      | 176,24             | 0,00               | 176,24             | 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             | 176,24             | 0,00               | 0,00               | 0,00              | 7 349,88      |
| 40502 Коммерческие организации   |                                                                                                                                | 840 044 091,10                                                                | 4 906 017 042,58   | 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   | 158 634 760,03    |               |
| Итого по счету 2 порядка № 40502 |                                                                                                                                | 840 044 091,10                                                                | 4 906 017 042,58   | 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   | 158 634 760,03    |               |
| 40503 Некоммерческие организации |                                                                                                                                | 2 633,64                                                                      | 2 633,64           | 0,00               | 2 633,64           | 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   | 4 908 019 852,44     | 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     | 96 955 667,12     |
| 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     | 96 955 667,12     |
| 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    | 27 881 004 053,07 | 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    | 27 881 004 053,07 | 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 - резиденты - счета типа "К" (конвертируемые)      |   |   | 2 871,88         | 0,00                 | 0,00              | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              | 0,00                 | 2 871,88          |
| Итого по счету 2 порядка № 40814                                                       |   |   | 2 871,88         | 0,00                 | 0,00              | 0,00                 | 0,00                 | 0,00              | 0,00                 | 2 871,88          |
| 40815 Юридические и физические лица - резиденты - 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    | 1 159 437 554,39  |
| 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    | 1 159 437 554,39  |
| 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 -                                                                           | 33 492 697,77    | 380 628 793,41    | 966 066 072,73    | 1 376 694 866,14  | 387 567 909,95    | 1 010 057 674,36  | 1 397 625 584,31  |   |    | 54 423 415,94    |
| нерезидентов                                                                                           |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |   |    |                  |
| Итого по счету 2 порядка № 40820                                                                       | 33 492 697,77    | 380 628 793,41    | 966 066 072,73    | 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 |   |    | 1 859 321 980,14 |
| 409 Средства в расчетах                                                                                |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |   |    |                  |
| 40901 Акредитивы 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 Акредитивы к оплате по                                                                           | 0,00             | 25 416 930,00     | 0,00              | 25 416 930,00     | 25 416 930,00     | 0,00              | 25 416 930,00     |   |    | 0,00             |
| расчетам с нерезидентами                                                                               |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |   |    |                  |
| 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                                                                                    | 20 312,15        | 488 850 778,90    | 679 536,05        | 489 530 316,95    | 490 902 533,75    | 679 536,05        | 491 582 071,80    |   |    | 2 072 067,00     |
| уполномоченных и                                                                                       |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |   |    |                  |
| невывлащенные переводы                                                                                 |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |   |    |                  |
| Итого по счету 2 порядка № 40905                                                                       | 20 312,15        | 488 850 778,90    | 679 536,05        | 489 530 316,95    | 490 902 533,75    | 679 536,05        | 491 582 071,80    |   |    | 2 072 067,00     |
| 40909 Переводы в Российскую                                                                            | 4 656 758,83     | 3 658 681,00      | 286 861 785,24    | 290 520 486,24    | 3 658 681,00      | 285 670 868,88    | 289 329 549,88    |   |    | 3 465 842,47     |
| Федерацию                                                                                              |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |   |    |                  |
| Итого по счету 2 порядка № 40909                                                                       | 4 656 758,83     | 3 658 681,00      | 286 861 785,24    | 290 520 486,24    | 3 658 681,00      | 285 670 868,88    | 289 329 549,88    |   |    | 3 465 842,47     |
| 40910 Переводы в Российскую                                                                            | 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         |
| Федерацию нерезидентам                                                                                 |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |   |    |                  |
| 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                                                                           | 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       |
| Федерации                                                                                              |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |   |    |                  |
| 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                                                                           | 3 878,31         | 6 822 432,48      | 665 141 671,55    | 671 964 104,03    | 6 822 432,48      | 665 150 442,39    | 671 975 374,87    |   |    | 15 149,15        |
| Федерации нерезидентами                                                                                |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |   |    |                  |
| Итого по счету 2 порядка № 40913                                                                       | 3 878,31         | 6 822 432,48      | 665 141 671,55    | 671 964 104,03    | 6 822 432,48      | 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               |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| <b>420 Депозиты негосударственных финансовых организаций</b>      |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                  |
| Итого по счету 2 порядка № 41802                                  | 0,00             | 60 156 164,38     | 0,00              | 0,00              | 60 156 164,38     | 0,00              | 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              | 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              | 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              | 0,00              | 397 310 256,85    | 0,00              | 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              | 0,00              | 397 310 256,85    | 0,00              | 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              | 0,00              | 140 850 650,69    | 0,00              | 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              | 0,00              | 140 850 650,69    | 0,00              | 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              | 0,00              | 598 317 071,92    | 0,00              | 611 817 071,92    | 0,00              | 611 817 071,92    | 191 000 000,00   |
| <b>421 Депозиты негосударственных коммерческих организаций</b>    |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                  |
| <b>42101 до востребования</b>                                     |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                  |
| Итого по счету 2 порядка № 42101                                  | 0,00             | 3 662 820 369,85  | 496 691 524,19    | 4 159 511 894,04  | 4 159 511 894,04  | 4 159 511 894,04  | 4 159 511 894,04  | 496 691 524,19    | 4 159 511 894,04  | 530 650 000,00   |
| 42102 на срок до 30 дней                                          | 0,00             | 3 662 820 369,85  | 496 691 524,19    | 4 159 511 894,04  | 4 159 511 894,04  | 4 159 511 894,04  | 4 159 511 894,04  | 496 691 524,19    | 4 159 511 894,04  | 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  | 4 159 511 894,04  | 4 159 511 894,04  | 4 159 511 894,04  | 496 691 524,19    | 4 159 511 894,04  | 530 650 000,00   |
| 42103 на срок от 31 до 90 дней                                    | 962 750 619,89   | 3 255 301 237,03  | 1 212 439 165,48  | 4 467 740 402,51  | 3 659 761 266,92  | 1 215 799 546,36  | 4 875 560 833,28  | 1 215 799 546,36  | 4 875 560 833,28  | 1 400 571 050,66 |
| Итого по счету 2 порядка № 42103                                  | 962 750 619,89   | 3 255 301 237,03  | 1 212 439 165,48  | 4 467 740 402,51  | 3 659 761 266,92  | 1 215 799 546,36  | 4 875 560 833,28  | 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  | 972 760 973,06    | 8 106 999 135,88  | 1 834 022 456,80 |
| 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  | 972 760 973,06    | 8 106 999 135,88  | 1 834 022 456,80 |
| 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  | 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  | 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  | 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  | 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              | 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              | 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  | 18 753 488 264,44 | 20 710 436 550,74 | 2 625 537 510,94  | 23 635 974 061,68 | 2 625 537 510,94  | 23 635 974 061,68 | 9 004 269 317,28 |
| <b>422 Депозиты негосударственных некоммерческих организаций</b>  |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                  |
| 42203 на срок от 31 до 90 дней                                    | 105 300 000,00   | 272 265 734,71    | 0,00              | 272 265 734,71    | 216 965 734,71    | 0,00              | 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    | 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    | 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    | 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    | 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    | 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    | 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    | 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     | 1 079 548 332,45  | 29 333 037,38     | 1 079 548 332,45  | 596 006 200,00   |
| <b>423 Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц</b> |                  |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                  |
| 42301 Депозиты до востребования                                   | 216 715 792,83   | 51 855 363 687,06 | 19 713 836 797,68 | 71 569 222 484,74 | 52 171 269 835,96 | 19 702 473 302,85 | 71 873 763 136,81 | 19 702 473 302,85 | 71 873 763 136,81 | 521 256 446,90   |
| Итого по счету 2 порядка № 42301                                  | 216 715 792,83   | 51 855 363 687,06 | 19 713 836 797,68 | 71 569 222 484,74 | 52 171 269 835,96 | 19 702 473 302,85 | 71 873 763 136,81 | 19 702 473 302,85 | 71 873 763 136,81 | 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  | 330 659 068,22    | 1 682 312 101,06  | 330 659 068,22    | 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                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 42303                                                                     | Депозиты на срок от 31 до 90 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   | 1 682 312 101,08  | 118 973 369,94    |
| Итого по счету 2 порядка № 42303                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 42304                                                                     | Депозиты на срок от 91 до 180 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 № 42304                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 42305                                                                     | Депозиты на срок от 181 дня до 1 года                     |   | 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 № 42305                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 42306                                                                     | Депозиты на срок от 1 года до 3 лет                       |   | 2 385 921 228,67 | 11 262 087 254,06 | 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 № 42306                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 42307                                                                     | Депозиты на срок свыше 3 лет                              |   | 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 № 42307                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 42308                                                                     | для расчетов с использованием банковских карт             |   | 7 833 932 379,56 | 7 957 648 498,38  | 4 522 011 843,61 | 12 479 660 341,98 | 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 № 42308                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 42309                                                                     | Прочие привлеченные средства до востребования             |   | 90 045 875,72    | 3 568 480,93      | 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 № 42309                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 42313                                                                     | Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года |   | 90 045 875,72    | 3 568 480,93      | 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 № 42313                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 42314                                                                     | Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет   |   | 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 № 42314                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| Итого по счету 1 порядка № 423                                            |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 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                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 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                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 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                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 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                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 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                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 425                                                                       | 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                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 42602                                                                     | Депозиты на срок до 30 дней                               |   | 60 000,00        | 8 600 814,26      | 15 920 627,18    | 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                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 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                                          |                                                           |   |                  |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| 42604                                                                     | Депозиты на срок от 91 до 180 дней                        |   | 51 339 366,84    | 160 273 578,83    | 336 787 762,50   | 497 061 361,33    | 202 050 347,45    | 554 623 882,28   | 766 674 229,71    | 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   | 560 016 391,09   | 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   | 560 016 391,09   | 143 117 114,86   |
| 42606 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет                                                                               |   |   | 257 819 015,51   | 13 745 413,24    | 387 284 028,83   | 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    | 387 284 028,83   | 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     |
| 42608 Прочие привлеченные средства до востребования                                                                     |   |   | 1 636 116,78     | 0,00             | 97 238 089,44    | 97 238 089,44    | 0,00             | 0,00             | 97 590 941,58    | 1 988 988,92     |
| Итого по счету 2 порядка № 42608                                                                                        |   |   | 1 636 116,78     | 0,00             | 97 238 089,44    | 97 238 089,44    | 0,00             | 0,00             | 97 590 941,58    | 1 988 988,92     |
| 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 | 3 766 035 996,43 | 5 369 170 967,29 | 660 892 306,24   |
| 438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций                                                    |   |   | 0,00             | 774 800 000,00   | 0,00             | 774 800 000,00   | 774 800 000,00   | 0,00             | 774 800 000,00   | 0,00             |
| 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                                                  |   |   | 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             |
| 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          | 7 608 464,46         | 0,00                  | 7 608 464,46          | 12 225 563,79    |
|     | Итого по счету 2 порядка № 45818                                                                       |   | 10 277 384,51    | 5 658 285,18         | 0,00                  | 5 658 285,18          | 7 608 464,46         | 0,00                  | 7 608 464,46          | 12 225 563,79    |
|     | Итого по счету 1 порядка № 458                                                                         |   | 10 277 384,51    | 5 658 285,18         | 0,00                  | 5 658 285,18          | 7 608 464,46         | 0,00                  | 7 608 464,46          | 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 | 53 803 893 330 710,43 | 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 | 53 803 893 330 710,43 | 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 вынесения                                      |   | 15 112 168,50    | 6 822 475 905,39     | 22 290 814 005,52     | 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     | 22 290 814 005,52     | 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    | 4 119 084 016,75     | 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    | 4 119 084 016,75     | 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 | 1 112 864 407 736,36 | 52 781 357 391 855,65 | 53 804 221 799 594,01 | 1 113 429 876 875,91 | 52 782 623 168 400,84 | 53 898 053 045 276,75 | 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               |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
|                                      |                                                                                        | контентам         |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                   |                  |
| Итого по счету 2 порядка № 47501     |                                                                                        | 1 908 203,94      | 41 900 484,06        | 71 789 751,08         | 113 680 245,15        | 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      | 41 900 484,06        | 71 789 751,08         | 113 680 245,15        | 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       |                                                                                        |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                   |                  |
| Итого по разделу 4                   |                                                                                        | 40 281 964 584,34 | 4 451 763 878 666,62 | 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 | 63 388 785 594,15 |                  |
| 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        | 0,00                 | 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        | 0,00                 | 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        | 0,00                 | 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        | 0,00                 | 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        | 0,00                 | 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        | 0,00                 | 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                  | 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                  | 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                  | 0,00              | 2 859 736,05     |
| 506                                  | Долговые 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              | 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              | 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              | 0,00             |
| 507                                  | Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                   |                  |
| 50709                                | Резервы на возможные потери                                                            | 696 334,74        | 35 000,00            | 0,00                  | 35 000,00             | 0,00                 | 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             | 0,00                 | 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             | 0,00                 | 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              | 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              | 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              | 0,00             |
| 520                                  | Выпущенные облигации                                                                   |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                   |                  |
| 52005                                | со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет                                              | 0,00              | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                  | 0,00              | 520 653 000,00   |
| Итого по счету 2 порядка № 52005     |                                                                                        | 0,00              | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                 | 0,00                  | 0,00                  | 0,00              | 520 653 000,00   |
| 52006                                | со сроком погашения свыше 3 лет                                                        | 0,00              | 667 364 000,00       | 0,00                  | 667 364 000,00        | 0,00                 | 667 364 000,00        | 0,00                  | 2 060 000 000,00  | 1 382 636 000,00 |

| 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     | 2 080 000 000,00   | 0,00             | 2 080 000 000,00   | 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                  |                   |                    |                  |                    |              |                    |                    |                  |                    |                  |
| Итого по счету 2 порядка № 52301                             | 161 644 771,00    | 129 167 016 610,50 | 3 371 224 576,37 | 129 167 016 610,50 | 0,00         | 132 538 241 186,87 | 129 153 894 822,85 | 3 338 068 201,07 | 132 491 963 023,92 | 115 368 608,05   |
| Итого по счету 2 порядка № 52302                             | 161 644 771,00    | 129 167 016 610,50 | 3 371 224 576,37 | 129 167 016 610,50 | 0,00         | 132 538 241 186,87 | 129 153 894 822,85 | 3 338 068 201,07 | 132 491 963 023,92 | 115 368 608,05   |
| Итого по счету 2 порядка № 52303                             | 67 767 397,41     | 266 743 582,13     | 0,00             | 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 № 52304                             | 67 767 397,41     | 266 743 582,13     | 0,00             | 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 № 52305                             | 365 087 424,64    | 841 513 136,11     | 256 860 269,60   | 841 513 136,11     | 0,00         | 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 № 52306                             | 365 087 424,64    | 841 513 136,11     | 256 860 269,60   | 841 513 136,11     | 0,00         | 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 № 52307                             | 1 064 609 404,50  | 2 739 506 937,24   | 66 578 872,98    | 2 739 506 937,24   | 0,00         | 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 № 52308                             | 1 064 609 404,50  | 2 739 506 937,24   | 66 578 872,98    | 2 739 506 937,24   | 0,00         | 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 № 52309                             | 2 185 042 186,96  | 2 779 816 779,34   | 359 647 814,55   | 2 779 816 779,34   | 0,00         | 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 № 52310                             | 2 185 042 186,96  | 2 779 816 779,34   | 359 647 814,55   | 2 779 816 779,34   | 0,00         | 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 № 52311                             | 5 254 641 675,98  | 3 911 530 811,04   | 828 487 127,79   | 3 911 530 811,04   | 0,00         | 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 № 52312                             | 5 254 641 675,98  | 3 911 530 811,04   | 828 487 127,79   | 3 911 530 811,04   | 0,00         | 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 № 52313                             | 1 105 015 116,30  | 0,00               | 1 388 507,94     | 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 № 52314                             | 1 105 015 116,30  | 0,00               | 1 388 507,94     | 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 | 139 706 127 856,36 | 0,00         | 144 592 315 025,59 | 138 786 293 177,66 | 3 954 223 744,31 | 140 740 518 921,97 | 6 352 009 873,17 |
| 524 Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению  |                   |                    |                  |                    |              |                    |                    |                  |                    |                  |
| Итого по счету 2 порядка № 52406                             | 50 000,00         | 200 337 669,41     | 246 368 001,59   | 200 337 669,41     | 0,00         | 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 № 52407                             | 50 000,00         | 200 337 669,41     | 246 368 001,59   | 200 337 669,41     | 0,00         | 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 № 52408                             | 0,00              | 96 291 900,00      | 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 № 52409                             | 0,00              | 96 291 900,00      | 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         | 200 337 669,41     | 246 368 001,59   | 200 337 669,41     | 0,00         | 446 705 671,00     | 200 337 669,41     | 250 121 691,82   | 450 459 361,23     | 3 803 690,23     |
| 525 Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами |                   |                    |                  |                    |              |                    |                    |                  |                    |                  |
| Итого по счету 2 порядка № 52501                             | 6 695 178,16      | 120 630 851,12     | 18 017 593,68    | 120 630 851,12     | 0,00         | 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 № 52502                             | 6 695 178,16      | 120 630 851,12     | 18 017 593,68    | 120 630 851,12     | 0,00         | 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 | 141 600 272 204,80 | 0,00         | 146 762 608 138,68 | 140 656 469 748,23 | 4 230 721 867,43 | 144 867 191 615,68 | 8 338 692 702,71 |
| Раздел 6 Средства и имущество                                |                   |                    |                  |                    |              |                    |                    |                  |                    |                  |
| 602 Прочие участие                                           |                   |                    |                  |                    |              |                    |                    |                  |                    |                  |
| Итого по счету 2 порядка № 60206                             | 2 000,00          | 0,00               | 0,00             | 0,00               | 0,00         | 0,00               | 0,00               | 0,00             | 0,00               | 2 000,00         |
| Итого по счету 2 порядка № 60207                             | 2 000,00          | 0,00               | 0,00             | 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               | 0,00             | 0,00               | 2 000,00         |
| 603 Расчеты с дебиторами и кредиторами                       |                   |                    |                  |                    |              |                    |                    |                  |                    |                  |
| Итого по счету 2 порядка № 60301                             | 6 053 781,18      | 526 882 857,76     | 0,00             | 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 № 60302                             | 6 053 781,18      | 526 882 857,76     | 0,00             | 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 № 60303                             | 60 034,73         | 132 294 818,29     | 0,00             | 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 № 60304                             |                   |                    |                  |                    |              |                    |                    |                  |                    |                  |

| 1     | 2                                                                                                                 | 3 | 4              | 5                 | 6              | 7                 | 8                 | 9              | 10                | 11             |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| 60305 | Расчеты с работниками по оплате труда                                                                             |   | 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 № 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                                                                       |   | 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 № 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     | 80 988 156,65     | 0,00           | 80 988 156,65     | 63 692 054,93  |
|       | Итого по счету 2 порядка № 60311                                                                                  |   | 149 350,00     | 17 443 451,72     | 0,00           | 17 443 451,72     | 80 988 156,65     | 0,00           | 80 988 156,65     | 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    | 415 081,02     |
|       | 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    | 415 081,02     |
| 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         | 10 618 690,83      |
| 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         | 10 618 690,83      |
| 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     | 10 618 690,83      |
| 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                                                                                                                                           |   | 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               |
| 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                                                                                                                                          |   | 0,00              | 93 588 877 489,44    | 0,00                  | 93 588 877 489,44     | 93 535 314 498,82    | 0,00                  | 95 535 314 498,82     | 1 946 437 009,38   |
| 70301                            | Прибыль отчетного года                                                                                                                           |   | 0,00              | 93 588 877 489,44    | 0,00                  | 93 588 877 489,44     | 93 535 314 498,82    | 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     | 93 535 314 498,82    | 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                 |                                                                                                                                                  |   | 74 666 124 832,88 | 5 316 930 954 193,77 | 53 042 038 062 755,52 | 58 358 969 016 949,23 | 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       |                    |
|                                  |                                                                                                                                                  |   |                   |                      |                       | 359,71                |                      |                       | 359,71                |                    |
| Глава В Внебалансовые счета.     |                                                                                                                                                  |   |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                    |
| АКТИВ                            |                                                                                                                                                  |   |                   |                      |                       |                       |                      |                       |                       |                    |



| 1                                              | 2                                       | 3                                                                                                                   | 4                | 5                  | 6                | 7                  | 8                  | 9                | 10                 | 11               |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| <b>Раздел 3 Ценные бумаги</b>                  |                                         |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
| <b>907</b>                                     | <b>Неразмещенные ценные бумаги</b>      |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 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        |
|                                                | <b>Итого по счету 2 порядка № 90701</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 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             |
|                                                | <b>Итого по счету 2 порядка № 90702</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 90703                                   | Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи                                            | 0,00             | 667 364 000,00     | 0,00             | 667 364 000,00     | 560 653 000,00     | 0,00             | 560 653 000,00     | 86 711 000,00    |
|                                                | <b>Итого по счету 2 порядка № 90703</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 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 | 0,00             | 133 572 354 265,45 | 0,00             |
|                                                | <b>Итого по счету 2 порядка № 90704</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 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           |
|                                                | <b>Итого по счету 2 порядка № 90705</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | <b>Итого по счету 1 порядка № 907</b>   |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
| <b>908</b>                                     | <b>Ценные бумаги прочих эмитентов</b>   |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 90803                                   | Ценные бумаги на хранении                                                                                           | 1 737 958 890,20 | 9 118 101 883,93   | 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 |
|                                                | <b>Итого по счету 2 порядка № 90803</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 90808                                   | Итого по счету 1 порядка № 908                                                                                      | 1 737 958 890,20 | 9 118 101 883,93   | 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 |
|                                                | <b>Итого по разделу 3</b>               |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 90808                                   | Итого по разделу 3                                                                                                  | 1 737 958 890,20 | 9 118 101 883,93   | 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 |
| <b>Раздел 4 Расчетные операции и документы</b> |                                         |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
| <b>909</b>                                     | <b>Расчетные операции</b>               |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 90901                                   | Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты                                                                   | 705 474,70       | 123 060 978,32     | 0,00             | 123 060 978,32     | 123 102 285,14     | 0,00             | 123 102 285,14     | 664 187,86       |
|                                                | <b>Итого по счету 2 порядка № 90901</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 90902                                   | Расчетные документы, не оплаченные в срок                                                                           | 705 474,70       | 123 060 978,32     | 0,00             | 123 060 978,32     | 123 102 285,14     | 0,00             | 123 102 285,14     | 664 187,86       |
|                                                | <b>Итого по счету 2 порядка № 90902</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 90904                                   | Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации | 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 |
|                                                | <b>Итого по счету 2 порядка № 90904</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 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   |
|                                                | <b>Итого по счету 2 порядка № 90907</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 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   |
|                                                | <b>Итого по счету 2 порядка № 90908</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 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   | 0,00               | 0,00             |
|                                                | <b>Итого по счету 2 порядка № 90909</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 90909                                   | 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   | 1 493 923 660,80 | 3 848 236 824,23   | 2 165 666 045,98 |
| <b>910</b>                                     | <b>Расчеты по обязательным резервам</b> |                                                                                                                     |                  |                    |                  |                    |                    |                  |                    |                  |
|                                                | 91007                                   | Сумма переизноса 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 переизноса 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              | 0,00             |
| 911 | Операции с валютными ценностями                                                                                                       |                                                              |      |                  |                  |                   |                   |                  |                   |                  |
|     | 91101 Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для  | 98 881,71                                                    |      |                  | 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                                                    |      |                  | 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                                                    |      |                  | 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                                                    |      |                  | 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                                                     |      |                  | 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                                                     |      |                  | 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                                                   |      |                  | 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 | 3 863 217 895,44  | 2 168 606 598,57 |
| 913 | Раздел 5 Кредитные и лизинговые операции                                                                                              |                                                              |      |                  |                  |                   |                   |                  |                   |                  |
|     | Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера                                        |                                                              |      |                  |                  |                   |                   |                  |                   |                  |
|     | 91303 Ценные бумаги, принятые в залог по размещенным средствам                                                                        | 7 977 256 712,40                                             |      | 8 359 233 073,81 | 2 041 535 851,18 | 10 400 768 924,99 | 13 014 080 525,71 | 716 311 867,87   | 13 730 392 413,58 | 4 647 635 223,81 |
|     | Итого по счету 2 порядка № 91303                                                                                                      | 7 977 256 712,40                                             |      | 8 359 233 073,81 | 2 041 535 851,18 | 10 400 768 924,99 | 13 014 080 525,71 | 716 311 867,87   | 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 | 2 287 485 798,79 | 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 | 2 287 485 798,79 | 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                                                                                                                               |   | 33 521 636 662,00 | 23 580 230 045,18 | 2 309 689 906,80 | 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 |
|                                              | по размещенным средствам, залог                                                                                                                             |   |                   |                   |                  |                   |                   |                  |                   |                   |
| Итого по счету 2 порядка № 91307             |                                                                                                                                                             |   | 33 521 636 662,00 | 23 580 230 045,18 | 2 309 689 906,80 | 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      | 28 799 284,17    | 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      | 28 799 284,17    | 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      | 59 364 284,17    | 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                                        | Освоенные 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                                        | Арендные 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                                        | Арендное 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      | 881 174 383,71    |
| Итого по разделу 5                           |                                                                                                                                                             |   | 45 909 471 303,19 | 39 467 279 959,22 | 6 708 075 820,74 | 46 175 355 779,96 | 38 162 684 830,86 | 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              |
| Итого по разделу 6                           |                                                                                                                                                             |   | 327 713,47        | 0,00              | 0,00             | 0,00              | 327 713,47        | 0,00             | 327 713,47        | 0,00              |

| 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        |
| 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 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     | 162 086 371,91     | 187 998 473,26    | 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 | 295 677 984 586,87 | 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                                    |       | Недосвоенная 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                                    |       | Недосвоенная 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 неисполнение 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                                                                               | 2 198 224 680,96  | 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 | 3 180 148 919,68      | 110 354 646 891,10    | 2 318 828 911,52  |
| 91317 Непользованные 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 | 3 771 141 599,68      | 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  | 1 563 596 302,68   | 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  | 1 563 596 302,68   | 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  | 1 563 596 302,68   | 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 акциями и 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      | 307 279 947 156,14    | 303 792 320 067,00 | 3 940 824 056,98      | 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                                                                |   |   | 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              |
| 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                                                                           |   |   | 86 662 200 537,44 | 650 774 467 393,19 | 44 398 434 613 273,88 | 45 049 209 080 867,07 | 647 298 307 393,19 | 44 487 183 583 344,32 | 45 114 481 890 737,51 | 21 389 390 467,00 |
| 93002 Требования по поставке денежных средств от нерезидентов                                              |   |   | 86 662 200 537,44 | 650 774 467 393,19 | 44 398 434 613 273,88 | 45 049 209 080 867,07 | 647 298 307 393,19 | 44 487 183 583 344,32 | 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 | 45 049 209 080 867,07 | 647 298 307 393,19 | 44 487 183 583 344,32 | 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 | 45 448 382 915 444,50 | 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                                                            |   |   | 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              |
| 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                                                                |   |   | 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              |
| 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              | 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              |
| 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                                                                           |   |   | 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              |

| 1   | 2                                               | 3                                                      | 4                | 5                 | 6                    | 7                    | 8                 | 9                    | 10                   | 11                |
|-----|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
|     | 93304                                           | со сроком исполнения от 31 до 90 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              |
|     |                                                 |                                                        | 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 | 1 872 066 185 433,29 | 1 884 942 908 813,90 | 11 789 354 501,36 | 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                                                                  |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| 93604                                                                                             | со сроком исполнения от 31 до 90 дней                                                                                    | 0,00               | 2 120 399 800,00     | 0,00                  | 2 120 399 800,00      | 2 120 399 800,00     | 2 120 399 800,00     | 0,00                  | 2 120 399 800,00      | 0,00              |
| Итого по счету 2 порядка № 93604                                                                  |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| Итого по счету 1 порядка № 936                                                                    |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| 937                                                                                               | Требования по обратной продаже ценных бумаг                                                                              | 0,00               | 20 700 023 950,00    | 0,00                  | 20 700 023 950,00     | 20 700 023 950,00    | 20 700 023 950,00    | 0,00                  | 20 700 023 950,00     | 0,00              |
| 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    | 18 191 156 095,94    | 0,00                  | 18 191 156 095,94     | 0,00              |
| Итого по счету 2 порядка № 93701                                                                  |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| 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     | 16 241 661 888,20    | 16 159 731 147,94    | 0,00                  | 18 159 731 147,94     | 0,00              |
| Итого по счету 2 порядка № 93702                                                                  |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| 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     | 14 330 073 985,42    | 14 426 387 789,90    | 0,00                  | 14 426 387 789,90     | 0,00              |
| Итого по счету 2 порядка № 93703                                                                  |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| Итого по счету 1 порядка № 937                                                                    |                                                                                                                          | 2 014 383 064,22   | 48 762 891 989,56    | 0,00                  | 48 762 891 989,56     | 50 777 275 033,78    | 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   | 115 096 441 072,01   | 0,00                  | 115 096 441 072,01    | 0,00              |
| Итого по счету 2 порядка № 93801                                                                  |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| 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   | 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    | 14 721 147 504,48    | 0,00                  | 14 721 147 504,48     | 0,00              |
| Итого по счету 2 порядка № 93901                                                                  |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| 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    | 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     | 1 824 654 153,37     | 12 874 808,50         | 1 837 528 961,87      | 0,00              |
| Итого по счету 2 порядка № 94001                                                                  |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| 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     | 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 (кроме ценных бумаг) |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| 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                                                                    |                                                                                                                          | 100 727 078 168,57 | 1 149 945 347 411,12 | 48 122 984 479 720,38 | 49 272 929 827 131,50 | 1 150 711 823 584,58 | 1 150 711 823 584,58 | 48 170 187 380 389,46 | 49 320 899 203 954,04 | 52 757 701 346,03 |
| Итого по Активу                                                                                   |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| 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    | 87 241 501 853,40    | 310 329 111 882,00    | 397 570 613 735,40    | 0,00              |
| Итого по счету 2 порядка № 96001                                                                  |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| 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       | 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                                                                  |                                                                                                                          |                    |                      |                       |                       |                      |                      |                       |                       |                   |
| Итого по счету 1 порядка № 960                                                                    |                                                                                                                          | 80 937 611 748,71  | 89 101 459 003,08    | 45 483 580 199 783,22 | 45 572 681 658 786,30 | 87 731 741 503,08    | 87 731 741 503,08    | 45 415 452 980 259,51 | 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              |
| 963                              | Срочные сделки                                         |                                                                |                  |                    |                      |                      |                   |                      |                      |                   |
|                                  | 96301                                                  | Обязательства по поставке денежных средств                     | 0,00             | 0,00               | 794 087 810,71       | 794 087 810,71       | 0,00              | 794 087 810,71       | 794 087 810,71       | 0,00              |
|                                  | 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     | 1 998 935 693,76     | 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     | 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     | 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 | 765 026 610 069,47   | 765 076 610 069,47   | 50 000 000,00     | 765 052 142 369,47   | 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     | 765 052 142 369,47   | 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 | 800 072 730 416,87   | 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  | 78 225 004 044,39    | 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 | 100 377 013 217,42   | 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             | 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  | 9 668 529 029,57   | 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  | 9 668 529 029,57   | 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              | 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              | 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                                                                                                       |                    |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |      |
|     |                                                                                                                                        | 0,00               | 0,00               | 0,00                  | 0,00                  | 0,00               | 0,00                  | 0,00                  | 0,00              | 0,00 |
|     | Итого по счету 1 порядка № 971                                                                                                         |                    |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |      |
|     |                                                                                                                                        | 100 727 078 168,57 | 341 584 983 303,29 | 49 022 339 596 514,40 | 49 363 924 589 817,89 | 339 188 208 476,87 | 48 976 769 004 518,28 | 49 315 955 212 995,15 | 52 757 701 348,03 |      |
|     | Итого по Пассиву                                                                                                                       |                    |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |      |
|     |                                                                                                                                        |                    |                    |                       | 98 636 854 416 949,19 |                    |                       | 98 636 854 416 949,19 |                   |      |
|     | Всего оборотов                                                                                                                         |                    |                    |                       |                       |                    |                       |                       |                   |      |

| 1                                | 2                                                                     | 3 | 4          | 5 | 6 | 7             | 8 | 9 | 10            | 11         |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---|------------|---|---|---------------|---|---|---------------|------------|
| Глава Д.                         |                                                                       |   |            |   |   |               |   |   |               |            |
| Счета депо                       |                                                                       |   |            |   |   |               |   |   |               |            |
| Активные счета                   |                                                                       |   |            |   |   |               |   |   |               |            |
| 980                              |                                                                       |   |            |   |   |               |   |   |               |            |
| 98000                            | Ценные бумаги на хранение 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 хранение 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 |
| 980                              | Пассивные счета                                                       |   |            |   |   |               |   |   |               |            |
| 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 | 2 767 498     | 0 | 0 | 2 874 209     | 86 711     |
| Итого по счету 2 порядка № 98090 |                                                                       |   | 0          | 0 | 0 | 2 767 498     | 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 \_\_\_\_\_ Дыльников Владимир Васильевич \_\_\_\_\_

М.П.

«10» апреля 2008 года

Банковская отчетность

| Код<br>территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                                      |                                                    |           |
|-------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------|
|                               | по ОКПО                             | основной<br>государственный<br>регистрационный номер | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45                            | 09317031                            | 1027739326010                                        | 1942                                               | 044525243 |

**ОТЧЕТ**  
**о прибылях и убытках кредитной организации**  
**по состоянию на 01.01.2008**

Наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»  
Почтовый адрес: 123242, г.Москва, Новинский бул., дом 51

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                |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------|----------------|------------------|
|     | предприятиями 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 ссудные, 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 |
|     | <b>2. РАСХОДЫ БАНКОВ</b>                                                                                  | 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 операционных 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

Главный бухгалтер

Мотылев Анатолий Леонидович

Дыльников Владимир Васильевич

"10" апреля 2008 года



425

| 1                                 | 2 | 3                 | 4                | 5                 | 6 | 7    | 8    | 9            | 10            | 11            | 12                | 13               | 14                |
|-----------------------------------|---|-------------------|------------------|-------------------|---|------|------|--------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|-------------------|
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 272 790 000,00    | 0,00             | 272 790 000,00    |   | 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          | 900 929,15        | 0,00             | 900 929,15        |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 900 929,15        | 0,00             | 900 929,15        |   | 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          | 17 437 060,71     | 404 287,57       | 17 841 348,28     |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 17 437 060,71     | 404 287,57       | 17 841 348,28     |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 17 437 060,71     | 404 287,57       | 17 841 348,28     |
| 303                               |   | 1 241 194 989,86  | 404 287,57       | 1 241 599 277,43  |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 1 241 194 989,86  | 404 287,57       | 1 241 599 277,43  |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 1 750 296 056,18  | 1 119 170 717,73 | 1 869 466 773,91  |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 1 750 296 056,18  | 1 119 170 717,73 | 1 869 466 773,91  |
| 30302                             |   | 1 750 296 056,18  | 1 119 170 717,73 | 1 869 466 773,91  |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 1 750 296 056,18  | 1 119 170 717,73 | 1 869 466 773,91  |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 6 951 894 482,75  | 792 526 933,45   | 7 744 421 416,20  |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 6 951 894 482,75  | 792 526 933,45   | 7 744 421 416,20  |
| 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          | 6 951 894 482,75  | 792 526 933,45   | 7 744 421 416,20  |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 8 702 190 538,93  | 911 697 651,18   | 9 613 888 190,11  |   | 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                               |   | 44 972 364,69     | 0,00             | 44 972 364,69     |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 44 972 364,69     | 0,00             | 44 972 364,69     |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 44 972 364,69     | 0,00             | 44 972 364,69     |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 44 972 364,69     | 0,00             | 44 972 364,69     |
| 306                               |   | 220 708 785,99    | 0,00             | 220 708 785,99    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 220 708 785,99    | 0,00             | 220 708 785,99    |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 220 708 785,99    | 0,00             | 220 708 785,99    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 220 708 785,99    | 0,00             | 220 708 785,99    |
| 323                               |   | 300 283 455,42    | 0,00             | 300 283 455,42    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 300 283 455,42    | 0,00             | 300 283 455,42    |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 300 283 455,42    | 0,00             | 300 283 455,42    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 300 283 455,42    | 0,00             | 300 283 455,42    |
| 32304                             |   | 359 332 000,00    | 0,00             | 359 332 000,00    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 359 332 000,00    | 0,00             | 359 332 000,00    |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 359 332 000,00    | 0,00             | 359 332 000,00    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 359 332 000,00    | 0,00             | 359 332 000,00    |
| 32309                             |   | 3 023 970 000,00  | 0,00             | 3 023 970 000,00  |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 3 023 970 000,00  | 0,00             | 3 023 970 000,00  |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 3 023 970 000,00  | 0,00             | 3 023 970 000,00  |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 3 023 970 000,00  | 0,00             | 3 023 970 000,00  |
| 328                               |   | 3 683 585 455,42  | 0,00             | 3 683 585 455,42  |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 3 683 585 455,42  | 0,00             | 3 683 585 455,42  |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 4 112 998,12      | 24 897 373,99    | 29 010 372,11     |   | 0,00 | 0,00 | 4 112 998,12 | 24 897 373,99 | 29 010 372,11 | 0,00              | 0,00             | 0,00              |
| 45101                             |   | 4 112 998,12      | 24 897 373,99    | 29 010 372,11     |   | 0,00 | 0,00 | 4 112 998,12 | 24 897 373,99 | 29 010 372,11 | 0,00              | 0,00             | 0,00              |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 4 112 998,12      | 24 897 373,99    | 29 010 372,11     |   | 0,00 | 0,00 | 4 112 998,12 | 24 897 373,99 | 29 010 372,11 | 0,00              | 0,00             | 0,00              |
| 45107                             |   | 18 273 397 737,76 | 9 803 314 452,33 | 27 876 712 190,09 |   | 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 |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 304 171 574,04    | 0,00             | 304 171 574,04    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 304 171 574,04    | 0,00             | 304 171 574,04    |
| 45201                             |   | 304 171 574,04    | 0,00             | 304 171 574,04    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 304 171 574,04    | 0,00             | 304 171 574,04    |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 1 335 000 000,00  | 0,00             | 1 335 000 000,00  |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 1 335 000 000,00  | 0,00             | 1 335 000 000,00  |
| 45203                             |   | 1 335 000 000,00  | 0,00             | 1 335 000 000,00  |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 1 335 000 000,00  | 0,00             | 1 335 000 000,00  |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 1 639 171 574,04  | 0,00             | 1 639 171 574,04  |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 1 639 171 574,04  | 0,00             | 1 639 171 574,04  |
| 452                               |   | 222 123 003,21    | 0,00             | 222 123 003,21    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 222 123 003,21    | 0,00             | 222 123 003,21    |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 6 011 934 000,00  | 0,00             | 6 011 934 000,00  |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 6 011 934 000,00  | 0,00             | 6 011 934 000,00  |
| 45203                             |   | 6 011 934 000,00  | 0,00             | 6 011 934 000,00  |   | 0,00 | 0,00 | 0,00         | 0,00          | 0,00          | 6 011 934 000,00  | 0,00             | 6 011 934 000,00  |
| ITOTD no cherty<br>topora naprasa |   | 6 011 934 000,00  | 0,00             | 6 011 934 000,00  |   | 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 | ITOFO na cherty  | 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  |
|       | topora naplavka  | 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 | ITOFO na cherty  | 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  |
|       | topora naplavka  | 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 | ITOFO na cherty  | 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 |
|       | topora naplavka  | 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 | ITOFO na cherty  | 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 |
|       | topora naplavka  | 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 |
| 455   | spisara naplavka | 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 |
| 45502 | ITOFO na cherty  | 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      |
|       | topora naplavka  | 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      |
| 45505 | ITOFO na cherty  | 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     |
|       | topora naplavka  | 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 | ITOFO na cherty  | 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  |
|       | topora naplavka  | 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 | ITOFO na cherty  | 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     |
|       | topora naplavka  | 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     |
| 456   | spisara naplavka | 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  |
| 45604 | ITOFO na cherty  | 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     |
|       | topora naplavka  | 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 | ITOFO na cherty  | 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  |
|       | topora naplavka  | 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  |
| 457   | spisara naplavka | 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  |
| 45705 | ITOFO na cherty  | 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     |
|       | topora naplavka  | 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 | ITOFO na cherty  | 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         |
|       | topora naplavka  | 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         |
| 458   | spisara naplavka | 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     |
| 45812 | ITOFO na cherty  | 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     |
|       | topora naplavka  | 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 | ITOFO na cherty  | 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         |
|       | topora naplavka  | 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 | ITOFO na cherty  | 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      |
|       | topora naplavka  | 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      |
| 459   | spisara naplavka | 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     |
| 45915 | ITOFO na cherty  | 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         |
|       | topora naplavka  | 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   | spisara naplavka | 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         |
| 47101 | ITOFO na cherty  | 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         |
|       | topora naplavka  | 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<br>эпидемиологическая |       | 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                                  |       |                   |                  |                   |              |              |              |                |                |                |                   |                  |                   |
| ИТОГО по счету<br>топорог паразита   | 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<br>топорог паразита   | 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<br>топорог паразита   | 47427 | 4 554 369,97      | 19 827 353,71    | 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   | 4 918 481,97      | 22 867 806,34    | 27 786 288,21     |
| ИТОГО по счету<br>топорог паразита   | 475   | 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     |
| ИТОГО по счету<br>топорог паразита   | 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<br>топорог паразита   | 47506 | 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<br>топорог паразита   | 47508 | 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<br>эпидемиологическая       | 50505 | 62 885 610 600,14 | 5 859 451 085,77 | 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 | 62 120 539 103,86 | 5 787 214 010,79 | 67 907 753 114,67 |
| 505                                  |       |                   |                  |                   |              |              |              |                |                |                |                   |                  |                   |
| ИТОГО по счету<br>топорог паразита   | 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<br>топорог паразита   | 50506 | 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<br>топорог паразита   | 50508 | 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<br>топорог паразита   | 50605 | 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<br>топорог паразита   | 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<br>топорог паразита   | 50608 | 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<br>эпидемиологическая       | 50705 | 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<br>топорог паразита   | 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<br>топорог паразита   | 50708 | 0,00              | 526 062,05       | 526 062,05        | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00           | 0,00           | 0,00           | 526 062,05        | 526 062,05       | 526 062,05        |
| ИТОГО по счету<br>топорог паразита   | 50709 | 526 062,05        | 526 062,05       | 526 062,05        | 0,00         | 0,00         | 0,00         | 0,00           | 0,00           | 0,00           | 526 062,05        | 526 062,05       | 526 062,05        |
| ИТОГО по<br>эпидемиологическая       | 509   | 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                                  |       |                   |                  |                   |              |              |              |                |                |                |                   |                  |                   |
| ИТОГО по счету<br>топорог паразита   | 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<br>топорог паразита   | 50906 | 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<br>топорог паразита   | 50908 | 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<br>эпидемиологическая       | 525   | 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<br>топорог паразита   | 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<br>топорог паразита   | 52506 | 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<br>эпидемиологическая       | 529   | 1 063 822 651,46  | 22 830 302,10    | 1 086 652 953,56  | 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     | 445 567 020,94    |
| 529                                  |       |                   |                  |                   |              |              |              |                |                |                |                   |                  |                   |
| ИТОГО по счету<br>топорог паразита   | 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<br>топорог паразита   | 60206 | 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<br>топорог паразита   | 60208 | 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<br>эпидемиологическая       | 603   | 384 255 344,60    | 4 277 379,19     | 388 532 723,79    | 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<br>топорог паразита   | 60302 | 384 255 344,60    | 4 277 379,19     | 388 532 723,79    | 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               |
|------------------|-------|------------------|------------|------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|------|--------------|------------------|---------------|------------------|
| ITOTTO no cherry | 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            |
| toporo naprava   |       | 13 69            | 0,00       | 13 69            | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00         | 0,00 | 0,00         | 13 69            | 0,00          | 13 69            |
| ITOTTO no cherry | 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        |
| toporo naprava   |       | 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        |
| ITOTTO no cherry | 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        |
| toporo naprava   |       | 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        |
| ITOTTO no cherry | 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    |
| toporo naprava   |       | 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    |
| ITOTTO no cherry | 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   | 240 490 067,51   | 72 005 489,88 | 312 496 157,39   |
| toporo naprava   |       | 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   | 240 490 067,51   | 72 005 489,88 | 312 496 157,39   |
| ITOTTO no cherry | 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       |
| toporo naprava   |       | 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       |
| ITOTTO no cherry | 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       |
| toporo naprava   |       | 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       |
| ITOTTO no cherry | 60324 | 423 702 532,80   | 78 181,26  | 423 780 714,08   | 219 067 529,68 | 72 005 489,88 | 291 073 019,57 | 1 668 506,82 | 0,00 | 1 668 506,82 | 641 103 555,67   | 72 083 671,16 | 713 187 226,83   |
| toporo naprava   |       | 423 702 532,80   | 78 181,26  | 423 780 714,08   | 219 067 529,68 | 72 005 489,88 | 291 073 019,57 | 1 668 506,82 | 0,00 | 1 668 506,82 | 641 103 555,67   | 72 083 671,16 | 713 187 226,83   |
| ITOTTO no cherry | 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 |
| toporo naprava   |       | 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 |
| ITOTTO no cherry | 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   |
| toporo naprava   |       | 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   |
| ITOTTO no cherry | 60501 | 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 |
| toporo naprava   |       | 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 |
| ITOTTO no cherry | 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    |
| toporo naprava   |       | 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    |
| ITOTTO no cherry | 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       |
| toporo naprava   |       | 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       |
| ITOTTO no cherry | 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       |
| toporo naprava   |       | 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       |
| ITOTTO no cherry | 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     |
| toporo naprava   |       | 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     |
| ITOTTO no cherry | 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     |
| toporo naprava   |       | 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     |
| ITOTTO no cherry | 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        |
| toporo naprava   |       | 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        |
| ITOTTO no cherry | 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   |
| toporo naprava   |       | 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   |
| ITOTTO no cherry | 61404 | 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   |
| toporo naprava   |       | 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   |
| ITOTTO no cherry | 61405 | 2 586 889 557,39 | 125 705,18 | 2 587 015 262,57 | 219 067 529,68 | 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 |
| toporo naprava   |       | 2 586 889 557,39 | 125 705,18 | 2 587 015 262,57 | 219 067 529,68 | 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 |
| ITOTTO no cherry | 7105  |                  |            |                  |                |               |                |              |      |              |                  |               |                  |

| 1              | 2 | 3                 | 4                 | 5                  | 6              | 7             | 8              | 9                | 10             | 11               | 12                | 13                | 14                 |
|----------------|---|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 10501          |   | 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               |
| ИТОГО по счету |   | 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               |
| погашения      |   | 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     |
| ИТОГО по счету |   | 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     |
| погашения      |   | 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     |
| ИТОГО по счету |   | 48 610 490,00     | 0,00              | 48 610 490,00      | 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     |
| ИТОГО по       |   | 48 610 490,00     | 0,00              | 48 610 490,00      | 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     |
| закрытия       |   | 86 023 901 095,20 | 16 403 800 925,78 | 102 427 701 990,98 | 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 | 101 582 740 681,53 |
| ИТОГО по акту  |   |                   |                   |                    |                |               |                |                  |                |                  |                   |                   |                    |
| ПАССИБ         |   |                   |                   |                    |                |               |                |                  |                |                  |                   |                   |                    |
| 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 |   | 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  |
| погашения      |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| ИТОГО по счету |   | 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       |   | 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 |   | 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          |
| погашения      |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| ИТОГО по счету |   | 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       |   | 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   |
| ИТОГО по счету |   | 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   |
| погашения      |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| ИТОГО по счету |   | 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   |
| ИТОГО по       |   | 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   |
| 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   |
| ИТОГО по счету |   | 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   |
| погашения      |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| ИТОГО по       |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| 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      |
| ИТОГО по счету |   | 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      |
| погашения      |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| ИТОГО по       |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| 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      |
| ИТОГО по счету |   | 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      |
| погашения      |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| ИТОГО по       |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| 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       |
| ИТОГО по счету |   | 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       |
| погашения      |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| ИТОГО по       |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| 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   |
| ИТОГО по счету |   | 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   |
| погашения      |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| ИТОГО по       |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| 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   |
| ИТОГО по счету |   | 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   |
| погашения      |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| ИТОГО по       |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| 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      |
| ИТОГО по счету |   | 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      |
| погашения      |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 0,00             | 0,00           | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| ИТОГО по       |   | 0,00              | 0,00              | 0,00               | 0,00           | 0,00          | 0,00           | 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                |
|-----|----------------|---|-------------------|------------------|-------------------|------|------|---------------|------|------|------|-------------------|------------------|-------------------|
|     | 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    |
|     | ТОГО по черной |   | 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    |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | 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    |
|     | ТОГО по черной |   | 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    |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | 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     |
|     | ТОГО по черной |   | 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     |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | 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     |
|     | ТОГО по черной |   | 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     |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | 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    |
|     | ТОГО по черной |   | 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    |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | ТОГО по черной |   | 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  |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
| 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    |
|     | ТОГО по черной |   | 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    |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | 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    |
|     | ТОГО по черной |   | 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    |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | 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    |
|     | ТОГО по черной |   | 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    |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | ТОГО по черной |   | 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  |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
| 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     |
|     | ТОГО по черной |   | 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     |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | 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    |
|     | ТОГО по черной |   | 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    |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | 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    |
|     | ТОГО по черной |   | 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    |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | 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     |
|     | ТОГО по черной |   | 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     |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | 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     |
|     | ТОГО по черной |   | 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     |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | ТОГО по черной |   | 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    |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
| 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     |
|     | ТОГО по черной |   | 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     |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | 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     |
|     | ТОГО по черной |   | 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     |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | ТОГО по черной |   | 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     |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
| 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     |
|     | ТОГО по черной |   | 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     |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | ТОГО по черной |   | 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     |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
| 328 |                |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | 32801          |   | 0,00              | 15 360 736,09    | 15 360 736,09     | 0,00 | 0,00 | 15 360 736,09 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00              | 0,00             | 0,00              |
|     | ТОГО по черной |   | 0,00              | 15 360 736,09    | 15 360 736,09     | 0,00 | 0,00 | 15 360 736,09 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00              | 0,00             | 0,00              |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | ТОГО по черной |   | 0,00              | 15 360 736,09    | 15 360 736,09     | 0,00 | 0,00 | 15 360 736,09 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00              | 0,00             | 0,00              |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | ТОГО по черной |   | 12 369 690 800,78 | 2 615 451 362,28 | 14 985 142 163,06 | 0,00 | 0,00 | 15 360 736,09 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 12 369 690 800,78 | 2 600 090 525,19 | 14 969 781 426,97 |
|     | распределения  |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |
|     | ТОГО по черной |   |                   |                  |                   |      |      |               |      |      |      |                   |                  |                   |



| 1               | 2     | 3                 | 4              | 5                 | 6    | 7    | 8    | 9    | 10   | 11   | 12                | 13             | 14                |
|-----------------|-------|-------------------|----------------|-------------------|------|------|------|------|------|------|-------------------|----------------|-------------------|
| 405             |       |                   |                |                   |      |      |      |      |      |      |                   |                |                   |
| ITOT no chery   | 40501 | 7 348,88          | 0,00           | 7 348,88          | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7 348,88          | 0,00           | 7 348,88          |
| toporo napajala |       | 7 348,88          | 0,00           | 7 348,88          | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7 348,88          | 0,00           | 7 348,88          |
| ITOT no chery   | 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    |
| toporo napajala |       | 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    |
| ITOT no chery   |       | 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    |
| toporo napajala |       |                   |                |                   |      |      |      |      |      |      |                   |                |                   |
| 406             |       |                   |                |                   |      |      |      |      |      |      |                   |                |                   |
| ITOT no chery   | 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     |
| toporo napajala |       | 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     |
| ITOT no chery   |       | 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     |
| toporo napajala |       |                   |                |                   |      |      |      |      |      |      |                   |                |                   |
| 407             |       |                   |                |                   |      |      |      |      |      |      |                   |                |                   |
| ITOT no chery   | 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  |
| toporo napajala |       | 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  |
| ITOT no chery   | 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 |
| toporo napajala |       | 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 |
| ITOT no chery   | 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    |
| toporo napajala |       | 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    |
| ITOT no chery   |       | 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 |
| toporo napajala |       |                   |                |                   |      |      |      |      |      |      |                   |                |                   |
| 408             |       |                   |                |                   |      |      |      |      |      |      |                   |                |                   |
| ITOT no chery   | 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     |
| toporo napajala |       | 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     |
| ITOT no chery   | 40803 | 108,30            | 0,00           | 108,30            | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 108,30            | 0,00           | 108,30            |
| toporo napajala |       | 108,30            | 0,00           | 108,30            | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 108,30            | 0,00           | 108,30            |
| ITOT no chery   | 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    |
| toporo napajala |       | 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    |
| ITOT no chery   | 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            |
| toporo napajala |       | 583,77            | 0,00           | 583,77            | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 583,77            | 0,00           | 583,77            |
| ITOT no chery   | 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          |
| toporo napajala |       | 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          |
| ITOT no chery   | 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  |
| toporo napajala |       | 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  |
| ITOT no chery   | 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     |
| toporo napajala |       | 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     |
| ITOT no chery   |       | 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  |
| toporo napajala |       |                   |                |                   |      |      |      |      |      |      |                   |                |                   |
| 409             |       |                   |                |                   |      |      |      |      |      |      |                   |                |                   |
| ITOT no chery   | 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    |
| toporo napajala |       | 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    |
| ITOT no chery   | 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      |
| toporo napajala |       | 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      |
| ITOT no chery   | 40909 | 0,00              | 0,00           | 0,00              | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00              | 0,00           | 0,00              |
| toporo napajala |       | 0,00              | 0,00           | 0,00              | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00              | 0,00           | 0,00              |
| ITOT no chery   | 40910 | 4 909,24          | 0,00           | 4 909,24          | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 909,24          | 0,00           | 4 909,24          |
| toporo napajala |       | 4 909,24          | 0,00           | 4 909,24          | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 909,24          | 0,00           | 4 909,24          |
| ITOT no chery   | 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         |
| toporo napajala |       | 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         |
| ITOT no chery   | 40912 | 0,00              | 0,00           | 0,00              | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00              | 0,00           | 0,00              |
| toporo napajala |       | 0,00              | 0,00           | 0,00              | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 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               |
|------------------|-------|------------------|----------------|------------------|---|------|------|------|------|------|------------------|----------------|------------------|
| 415              |       |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 0,00             | 139 624,93     | 139 624,93       |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00             | 139 624,93     | 139 624,93       |
| поперек поправки | 40913 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 2 500,00         | 15 149,15      | 15 149,15        |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 500,00         | 12 649,15      | 15 149,15        |
| поперек поправки | 41505 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 2 500,00         | 15 149,15      | 15 149,15        |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 500,00         | 12 649,15      | 15 149,15        |
| поперек поправки | 41506 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 107 150 009,45   | 3 623 025,79   | 110 773 035,24   |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 107 150 009,45   | 3 623 025,79   | 110 773 035,24   |
| поперек поправки | 41507 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| 416              |       |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 7 500 000,00     | 0,00           | 7 500 000,00     |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7 500 000,00     | 0,00           | 7 500 000,00     |
| поперек поправки | 41508 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 7 500 000,00     | 0,00           | 7 500 000,00     |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7 500 000,00     | 0,00           | 7 500 000,00     |
| поперек поправки | 41509 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 16 000 000,00    | 0,00           | 16 000 000,00    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 16 000 000,00    | 0,00           | 16 000 000,00    |
| поперек поправки | 41510 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 90 000 000,00    | 0,00           | 90 000 000,00    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 90 000 000,00    | 0,00           | 90 000 000,00    |
| поперек поправки | 41511 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 90 000 000,00    | 0,00           | 90 000 000,00    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 90 000 000,00    | 0,00           | 90 000 000,00    |
| поперек поправки | 41512 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 113 500 000,00   | 0,00           | 113 500 000,00   |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 113 500 000,00   | 0,00           | 113 500 000,00   |
| поперек поправки | 41513 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| 417              |       |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 151 000 000,00   | 0,00           | 151 000 000,00   |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 151 000 000,00   | 0,00           | 151 000 000,00   |
| поперек поправки | 41514 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 151 000 000,00   | 0,00           | 151 000 000,00   |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 151 000 000,00   | 0,00           | 151 000 000,00   |
| поперек поправки | 41515 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 40 000 000,00    | 0,00           | 40 000 000,00    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 40 000 000,00    | 0,00           | 40 000 000,00    |
| поперек поправки | 41516 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 40 000 000,00    | 0,00           | 40 000 000,00    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 40 000 000,00    | 0,00           | 40 000 000,00    |
| поперек поправки | 41517 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 191 000 000,00   | 0,00           | 191 000 000,00   |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 191 000 000,00   | 0,00           | 191 000 000,00   |
| поперек поправки | 41518 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| 420              |       |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 57 500 000,00    | 0,00           | 57 500 000,00    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 57 500 000,00    | 0,00           | 57 500 000,00    |
| поперек поправки | 42001 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 57 500 000,00    | 0,00           | 57 500 000,00    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 57 500 000,00    | 0,00           | 57 500 000,00    |
| поперек поправки | 42002 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 183 000 000,00   | 0,00           | 183 000 000,00   |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 183 000 000,00   | 0,00           | 183 000 000,00   |
| поперек поправки | 42003 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 183 000 000,00   | 0,00           | 183 000 000,00   |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 183 000 000,00   | 0,00           | 183 000 000,00   |
| поперек поправки | 42004 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 3 946 300 000,00 | 0,00           | 3 946 300 000,00 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 946 300 000,00 | 0,00           | 3 946 300 000,00 |
| поперек поправки | 42005 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 3 946 300 000,00 | 0,00           | 3 946 300 000,00 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 946 300 000,00 | 0,00           | 3 946 300 000,00 |
| поперек поправки | 42006 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 2 339 633 200,00 | 35 933 200,00  | 2 339 633 200,00 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 339 633 200,00 | 35 933 200,00  | 2 339 633 200,00 |
| поперек поправки | 42007 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 2 339 633 200,00 | 35 933 200,00  | 2 339 633 200,00 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 339 633 200,00 | 35 933 200,00  | 2 339 633 200,00 |
| поперек поправки | 42008 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 6 490 500 000,00 | 35 933 200,00  | 6 526 433 200,00 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6 490 500 000,00 | 35 933 200,00  | 6 526 433 200,00 |
| поперек поправки | 42009 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| 421              |       |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 530 650 000,00   | 0,00           | 530 650 000,00   |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 530 650 000,00   | 0,00           | 530 650 000,00   |
| поперек поправки | 42101 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 530 650 000,00   | 0,00           | 530 650 000,00   |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 530 650 000,00   | 0,00           | 530 650 000,00   |
| поперек поправки | 42102 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 1 397 210 669,78 | 3 360 380,88   | 1 400 571 050,66 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 397 210 669,78 | 3 360 380,88   | 1 400 571 050,66 |
| поперек поправки | 42103 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 1 397 210 669,78 | 3 360 380,88   | 1 400 571 050,66 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 397 210 669,78 | 3 360 380,88   | 1 400 571 050,66 |
| поперек поправки | 42104 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 1 594 898 605,02 | 239 123 851,58 | 1 834 022 456,60 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 594 898 605,02 | 239 123 851,58 | 1 834 022 456,60 |
| поперек поправки | 42105 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 1 594 898 605,02 | 239 123 851,58 | 1 834 022 456,60 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 594 898 605,02 | 239 123 851,58 | 1 834 022 456,60 |
| поперек поправки | 42106 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 1 181 557 000,00 | 95 488 810,00  | 1 277 045 810,00 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 181 557 000,00 | 95 488 810,00  | 1 277 045 810,00 |
| поперек поправки | 42107 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 1 181 557 000,00 | 95 488 810,00  | 1 277 045 810,00 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 181 557 000,00 | 95 488 810,00  | 1 277 045 810,00 |
| поперек поправки | 42108 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 3 962 000 000,00 | 0,00           | 3 962 000 000,00 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 962 000 000,00 | 0,00           | 3 962 000 000,00 |
| поперек поправки | 42109 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 3 962 000 000,00 | 0,00           | 3 962 000 000,00 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3 962 000 000,00 | 0,00           | 3 962 000 000,00 |
| поперек поправки | 42110 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 8 666 316 274,80 | 337 973 042,46 | 9 004 289 317,26 |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8 666 316 274,80 | 337 973 042,46 | 9 004 289 317,26 |
| поперек поправки | 42111 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| 422              |       |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 50 000 000,00    | 0,00           | 50 000 000,00    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 50 000 000,00    | 0,00           | 50 000 000,00    |
| поперек поправки | 42201 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 50 000 000,00    | 0,00           | 50 000 000,00    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 50 000 000,00    | 0,00           | 50 000 000,00    |
| поперек поправки | 42202 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 50 800 000,00    | 0,00           | 50 800 000,00    |   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 50 800 000,00    | 0,00           | 50 800 000,00    |
| поперек поправки | 42203 |                  |                |                  |   |      |      |      |      |      |                  |                |                  |
| ИТОГО по счету   |       | 50 800 000,00    | 0,00           | 50 800 000,00    |   | 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             | 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    |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 100 800 000,00    | 0,00             | 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    | 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    |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 369 860 000,00    | 24 546 200,00    | 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    |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 571 460 000,00    | 24 546 200,00    | 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    |
| 42301                          | 433 638 138,78    | 87 618 308,12    | 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    |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 433 638 138,78    | 87 618 308,12    | 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    | 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    |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 78 436 011,14     | 40 537 358,80    | 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   | 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    |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 755 423 497,96    | 209 533 395,82   | 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   | 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  |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 2 962 313 898,17  | 975 879 203,74   | 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 | 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 |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 8 968 529 194,55  | 2 632 172 568,34 | 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 | 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  |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 3 319 401 638,63  | 1 273 140 562,21 | 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    | 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     |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 45 384 964,33     | 44 085 350,64    | 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     | 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     |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 8 328 030,55      | 2 552 230,82     | 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             | 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 черной топоро напайка | 4 720,00          | 0,00             | 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 черной топоро напайка | 16 571 460 054,11 | 5 265 518 978,48 | 5 265 518 978,48 | 21 836 979 072,60 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 16 571 460 054,11 | 5 265 518 978,48 | 21 836 979 072,60 |
| 425                            |                   |                  |                  |                   |      |      |      |      |      |      |                   |                  |                   |
| 42502                          | 21 000 000,00     | 0,00             | 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     |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 21 000 000,00     | 0,00             | 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   | 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    |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 204 510 000,00    | 455 307 463,80   | 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    |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 225 510 000,00    | 455 307 463,80   | 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                          | 6 926 341,38      | 4 128 676,92     | 4 128 676,92     | 11 055 018,31     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6 926 341,38      | 4 128 676,92     | 11 055 018,31     |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 6 926 341,38      | 4 128 676,92     | 4 128 676,92     | 11 055 018,31     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6 926 341,38      | 4 128 676,92     | 11 055 018,31     |
| 42602                          | 0,00              | 1 796 660,00     | 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      |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 0,00              | 1 796 660,00     | 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    | 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     |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 14 763 003,43     | 30 297 400,07    | 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   | 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    |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 57 643 004,06     | 253 309 231,16   | 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    | 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    |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 63 202 996,60     | 79 914 118,26    | 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   | 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    |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 10 297 696,60     | 135 386 900,83   | 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    |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 0,00              | 1 227 310,00     | 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      |
| ИТОГО по черной топоро напайка | 0,00              | 1 227 310,00     | 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               |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------|------|------|------|------|------|------------------|------------------|------------------|
| 42009            | 100,00           | 1 988 868,92     | 1 988 868,92     | 1 988 868,92     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 100,00           | 1 988 868,92     | 1 988 868,92     |
| ITOTFO no cherty | 100,00           | 1 988 868,92     | 1 988 868,92     | 1 988 868,92     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 100,00           | 1 988 868,92     | 1 988 868,92     |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 152 833 142,08   | 508 049 166,16   | 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   |
| episiro napiska  | 451              |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| 45115            | 69 654 848,01    | 0,00             | 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    |
| ITOTFO no cherty | 69 654 848,01    | 0,00             | 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    |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 69 654 848,01    | 0,00             | 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    |
| episiro napiska  | 452              |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| 45215            | 3 839 551 219,70 | 0,00             | 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 |
| ITOTFO no cherty | 3 839 551 219,70 | 0,00             | 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 |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 3 839 551 219,70 | 0,00             | 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 |
| episiro napiska  | 455              |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| 45515            | 10 183 943,71    | 0,00             | 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    |
| ITOTFO no cherty | 10 183 943,71    | 0,00             | 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    |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 10 183 943,71    | 0,00             | 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    |
| episiro napiska  | 456              |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| 45615            | 218 819 895,44   | 0,00             | 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   |
| ITOTFO no cherty | 218 819 895,44   | 0,00             | 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   |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 218 819 895,44   | 0,00             | 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   |
| episiro napiska  | 457              |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| 45715            | 246 125,91       | 0,00             | 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       |
| ITOTFO no cherty | 246 125,91       | 0,00             | 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       |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 246 125,91       | 0,00             | 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       |
| episiro napiska  | 458              |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| 45818            | 12 225 563,79    | 0,00             | 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    |
| ITOTFO no cherty | 12 225 563,79    | 0,00             | 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    |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 12 225 563,79    | 0,00             | 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    |
| episiro napiska  | 474              |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| 47407            | 123 781 775,95   | 718 664 000,00   | 842 445 775,95   | 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   |
| ITOTFO no cherty | 123 781 775,95   | 718 664 000,00   | 842 445 775,95   | 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   |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 0,00             | 747 703 514,40   | 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   |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 0,00             | 747 703 514,40   | 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   |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 443 437 299,66   | 131 116 583,64   | 574 553 883,30   | 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   |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 443 437 299,66   | 131 116 583,64   | 574 553 883,30   | 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   |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 21 487 238,13    | 8 009 310,17     | 29 496 548,30    | 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    |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 21 487 238,13    | 8 009 310,17     | 29 496 548,30    | 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    |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 12 200 583,52    | 503 987 971,22   | 516 188 554,74   | 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   |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 12 200 583,52    | 503 987 971,22   | 516 188 554,74   | 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   |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 112 992 961,10   | 0,00             | 0,00             | 112 992 961,10   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 112 992 961,10   | 0,00             | 112 992 961,10   |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 112 992 961,10   | 0,00             | 0,00             | 112 992 961,10   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 112 992 961,10   | 0,00             | 112 992 961,10   |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 328 111 306,62   | 68 958 317,91    | 395 069 624,53   | 395 069 624,53   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 328 111 306,62   | 68 958 317,91    | 395 069 624,53   |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 328 111 306,62   | 68 958 317,91    | 395 069 624,53   | 395 069 624,53   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 328 111 306,62   | 68 958 317,91    | 395 069 624,53   |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 1 040 011 164,98 | 2 178 439 697,34 | 3 218 450 862,32 | 3 218 450 862,32 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 040 011 164,98 | 2 178 439 697,34 | 3 218 450 862,32 |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 1 040 011 164,98 | 2 178 439 697,34 | 3 218 450 862,32 | 3 218 450 862,32 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 040 011 164,98 | 2 178 439 697,34 | 3 218 450 862,32 |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 4 554 369,97     | 4 611 535,44     | 9 165 905,41     | 9 165 905,41     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 554 369,97     | 4 611 535,44     | 9 165 905,41     |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |
| ITOTFO no cherty | 4 554 369,97     | 4 611 535,44     | 9 165 905,41     | 9 165 905,41     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 554 369,97     | 4 611 535,44     | 9 165 905,41     |
| toporo napiska   |                  |                  |                  |                  |      |      |      |      |      |      |                  |                  |                  |



| 1                 | 2 | 3                 | 4                | 5                 | 6            | 7            | 8            | 9         | 10   | 11        | 12                | 13               | 14                |
|-------------------|---|-------------------|------------------|-------------------|--------------|--------------|--------------|-----------|------|-----------|-------------------|------------------|-------------------|
| IT/O no cherty    |   | 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              |
| spesiro nopolnaya |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| IT/O no           |   | 53 933 655 683,55 | 9 455 929 710,60 | 63 389 785 594,15 | 4 719 590,41 | 4 611 535,44 | 9 331 521,85 | 20 895,83 | 0,00 | 20 895,83 | 53 929 156 783,97 | 9 451 318 175,16 | 63 380 474 959,13 |
| azaleny           |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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      |
| IT/O no cherty    |   | 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      |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| IT/O no cherty    |   | 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      |
| spesiro nopolnaya |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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        |
| IT/O no cherty    |   | 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        |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| IT/O no cherty    |   | 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        |
| spesiro nopolnaya |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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    |
| IT/O no cherty    |   | 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    |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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  |
| IT/O no cherty    |   | 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  |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 52007             |   | 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  |
| IT/O no cherty    |   | 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  |
| spesiro nopolnaya |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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    |
| IT/O no cherty    |   | 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    |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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    |
| IT/O no cherty    |   | 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    |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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  |
| IT/O no cherty    |   | 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  |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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    |
| IT/O no cherty    |   | 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    |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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  |
| IT/O no cherty    |   | 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  |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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  |
| IT/O no cherty    |   | 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  |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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  |
| IT/O no cherty    |   | 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  |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| IT/O no cherty    |   | 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  |
| spesiro nopolnaya |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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      |
| IT/O no cherty    |   | 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      |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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     |
| IT/O no cherty    |   | 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     |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 52502             |   | 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     |
| IT/O no cherty    |   | 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     |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| IT/O no cherty    |   | 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  |
| spesiro nopolnaya |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| azaleny           |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |
| 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          |
| IT/O no cherty    |   | 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          |
| topore nopolnaya  |   |                   |                  |                   |              |              |              |           |      |           |                   |                  |                   |

| 1                                    | 2 | 3                 | 4                 | 5 | 6                  | 7 | 8                | 9                | 10         | 11               | 12                | 13                | 14                 |
|--------------------------------------|---|-------------------|-------------------|---|--------------------|---|------------------|------------------|------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| ИТОГО по счету<br>ежегодного периода |   | 2 000,00          | 0,00              |   | 2 000,00           |   | 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             | 505 731 993,02   | 0,00       | 505 731 993,02   | 507 720 427,92    | 0,00              | 507 720 427,92     |
| ИТОГО по счету<br>тарифного периода  |   | 1 988 434,90      | 0,00              |   | 1 988 434,90       |   | 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         |   | 0,00             | 121 904,76       | 0,00       | 121 904,76       | 359 412,38        | 0,00              | 359 412,38         |
| ИТОГО по счету<br>тарифного периода  |   | 481 317,14        | 0,00              |   | 481 317,14         |   | 0,00             | 121 904,76       | 0,00       | 121 904,76       | 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             | 3 041 668,62      | 0,00              | 3 041 668,62       |
| ИТОГО по счету<br>тарифного периода  |   | 3 041 668,62      | 0,00              |   | 3 041 668,62       |   | 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      |   | 0,00             | 42 738,61        | 487 825,08 | 10 636 397,24    | 73 791 888,48     | 487 825,08        | 74 285 713,56      |
| ИТОГО по счету<br>тарифного периода  |   | 63 692 054,93     | 0,00              |   | 63 692 054,93      |   | 0,00             | 42 738,61        | 487 825,08 | 10 636 397,24    | 73 791 888,48     | 487 825,08        | 74 285 713,56      |
| 60313                                |   | 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<br>тарифного периода  |   | 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             | 270 862,60       | 0,00       | 270 862,60       | 683 459,00        | 2 454,62          | 685 913,62         |
| ИТОГО по счету<br>тарифного периода  |   | 412 606,40        | 2 454,62          |   | 415 061,02         |   | 0,00             | 270 862,60       | 0,00       | 270 862,60       | 683 459,00        | 2 454,62          | 685 913,62         |
| 60324                                |   | 245,00            | 0,00              |   | 245,00             |   | 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<br>тарифного периода  |   | 245,00            | 0,00              |   | 245,00             |   | 0,00             | 51 133 074,72    | 0,00       | 51 133 074,72    | 51 133 319,72     | 0,00              | 51 133 319,72      |
| 609                                  |   | 69 616 326,98     | 2 454,62          |   | 69 616 781,61      |   | 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     |
| ИТОГО по счету<br>ежегодного периода |   | 69 616 326,98     | 2 454,62          |   | 69 616 781,61      |   | 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             | 388 514 828,99    | 0,00              | 388 514 828,99     |
| ИТОГО по счету<br>тарифного периода  |   | 388 514 828,99    | 0,00              |   | 388 514 828,99     |   | 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             | 133 697,52        | 0,00              | 133 697,52         |
| ИТОГО по счету<br>тарифного периода  |   | 133 697,52        | 0,00              |   | 133 697,52         |   | 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             | 10 618 690,63     | 0,00              | 10 618 690,63      |
| ИТОГО по счету<br>тарифного периода  |   | 10 618 690,63     | 0,00              |   | 10 618 690,63      |   | 0,00             | 0,00             | 0,00       | 0,00             | 10 618 690,63     | 0,00              | 10 618 690,63      |
| 619                                  |   |                   |                   |   |                    |   |                  |                  |            |                  |                   |                   |                    |
| 61903                                |   | 468 885 544,13    | 2 454,62          |   | 468 887 998,75     |   | 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   |
| ИТОГО по счету<br>ежегодного периода |   | 468 885 544,13    | 2 454,62          |   | 468 887 998,75     |   | 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   |   | 0,00             | 1 946 437 009,38 | 0,00       | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| ИТОГО по счету<br>тарифного периода  |   | 1 946 437 009,38  | 0,00              |   | 1 946 437 009,38   |   | 0,00             | 1 946 437 009,38 | 0,00       | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00               |
| 70302                                |   | 0,00              | 0,00              |   | 0,00               |   | 0,00             | 1 704 430 144,30 | 0,00       | 2 262 846 996,98 | 558 416 852,68    | 0,00              | 558 416 852,68     |
| ИТОГО по счету<br>тарифного периода  |   | 0,00              | 0,00              |   | 0,00               |   | 0,00             | 1 704 430 144,30 | 0,00       | 2 262 846 996,98 | 558 416 852,68    | 0,00              | 558 416 852,68     |
| 70309                                |   | 1 946 437 009,38  | 0,00              |   | 1 946 437 009,38   |   | 0,00             | 3 650 867 153,68 | 0,00       | 2 262 846 996,98 | 558 416 852,68    | 0,00              | 558 416 852,68     |
| ИТОГО по счету<br>тарифного периода  |   | 1 946 437 009,38  | 0,00              |   | 1 946 437 009,38   |   | 0,00             | 3 650 867 153,68 | 0,00       | 2 262 846 996,98 | 558 416 852,68    | 0,00              | 558 416 852,68     |
| 709                                  |   |                   |                   |   |                    |   |                  |                  |            |                  |                   |                   |                    |
| 70903                                |   | 89 978 143 670,93 | 12 448 568 320,06 |   | 102 427 701 990,99 |   | 3 675 724 054,99 | 2 830 762 725,53 | 610 349,22 | 2 830 762 725,53 | 89 152 544 263,78 | 12 430 196 397,75 | 101 562 740 661,53 |
| ИТОГО по счету<br>ежегодного периода |   | 89 978 143 670,93 | 12 448 568 320,06 |   | 102 427 701 990,99 |   | 3 675 724 054,99 | 2 830 762 725,53 | 610 349,22 | 2 830 762 725,53 | 89 152 544 263,78 | 12 430 196 397,75 | 101 562 740 661,53 |

Президент

А.Л. Мотылев

Главный бухгалтер

В.В. Дильнов

**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 Голодном 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<br>в ед. | 01.01.2007<br>в ед. | в %%         |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| <b>Количество обслуживаемых корпоративных клиентов, всего, в том числе:</b> | <b>28 436</b>       | <b>20 949</b>       | <b>35,7%</b> |
| 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                   | -            |
| <b>Количество обслуживаемых физических лиц, всего, в том числе:</b>         | <b>28 979</b>       | <b>17 924</b>       | <b>61,7%</b> |
| 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 "Росбанк", 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", ОАО "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<br>в тыс.руб. | на 01.01.2007<br>в тыс.руб. | Увеличение<br>в %% |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------|
| <b>Общий объем выданных кредитов, всего, в том числе:</b> | <b>71 547 944</b>           | <b>49 118 656</b>           | <b>45,7%</b>       |
| 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/<br>уменьшение<br>в разы |
|--|-------------|-------------|-------------------------------------|
|  |             |             |                                     |

|                                                           |            |           |            |
|-----------------------------------------------------------|------------|-----------|------------|
| <b>Объем выданных гарантий, (в тыс. ед.) в том числе:</b> |            |           |            |
| 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      |
| <b>Количество выданных гарантий (в ед.), в том числе:</b> | <b>152</b> | <b>70</b> | <b>2,2</b> |
| 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 40101942В 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<br>в %% |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Количество эмитированных пластиковых карт (в ед.), всего, в том числе:                          | <b>71 246</b>    | <b>25 586</b>    | <b>178.5</b>       |
| в Голодном 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:     | <b>1 062 169</b> | <b>397 652</b>   | <b>167.1</b>       |
| в Голодном 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: | <b>6 843 980</b> | <b>2 997 905</b> | <b>128.3</b>       |
| в Голодном 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-бренд 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<br>в ед. | на 01.01.2007<br>в ед. | Увеличение<br>в %% |
|---------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| <b>Количество банкоматов Банка, всего, в том числе:</b> | <b>214</b>             | <b>61</b>              | <b>250,8%</b>      |
| в Голодном 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                      |                    |
| <b>Количество торгово-сервисных предприятий,</b>        | <b>534</b>             | <b>316</b>             | <b>69,0%</b>       |

| <b>обслуживаемых Банком в рамках эквайринговой программы, всего, в том числе:</b> |     |     |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|--|
| 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 поддержания 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 Головному 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

М.П.

А.Л.Мотылев

Главный бухгалтер

В.В. Дыльников

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2.**  
**Годовой бухгалтерский отчет**  
**ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**  
**за 2008 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  
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».

***Аудлируемое 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.

*Аудиторское заключение ООО "Петербургбанкаудит"  
по ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2008 год*

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, регуливающими порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности в Российской Федерации.

1 апреля 2009 г.

**Генеральный директор  
ООО «Петербургбанкаудит»**  
(квалификационный аттестат № К 000755  
по банковскому аудиту  
с неограниченным сроком действия)



**А.И. Михайлов**

**Руководитель аудиторской проверки**  
(квалификационный аттестат № К 000724  
по банковскому аудиту  
с неограниченным сроком действия)



**Н.Н. Щеглова**





**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<br>п/п | Наименование статьи                                                                                                                          | Данные на<br>отчетную<br>дату | Данные на<br>соответствующую<br>отчетную дату<br>прошлого года |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                            | 3                             | 4                                                              |
| <b>I</b>     | <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                |                               |                                                                |
| 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           | <b>Всего активов</b>                                                                                                                         | <b>63 914 538</b>             | <b>86 799 701</b>                                              |
| <b>II</b>    | <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                               |                               |                                                                |
| 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           | <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                    | <b>47 573 836</b>             | <b>73 484 833</b>                                              |
| <b>III</b>   | <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                         |                               |                                                                |
| 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           | <b>Всего источников собственных средств</b>                                                                                                  | <b>16 340 702</b>             | <b>13 314 868</b>                                              |
| <b>IV</b>    | <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                           |                               |                                                                |
| 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

**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<br>п/п | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Данные за<br>отчетный период | Данные за<br>соответствующий<br>период прошлого<br>года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3                            | 4                                                       |
| 1            | <b>Процентные доходы, всего,<br/>в том числе:</b>                                                                                                                                                            | <b>8 522 595</b>             | <b>7 195 878</b>                                        |
| 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            | <b>Процентные расходы, всего,<br/>в том числе:</b>                                                                                                                                                           | <b>5 141 688</b>             | <b>5 541 618</b>                                        |
| 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            | <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>                                                                                                                                             | <b>3 380 907</b>             | <b>1 654 260</b>                                        |
| 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            | <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>                                                                                                  | <b>4 639 463</b>             | <b>-507 969</b>                                         |
| 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           | <b>Чистые доходы (расходы)</b>                                                                                                                                                                               | <b>9 072 918</b>             | <b>7 347 263</b>                                        |
| 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           | <b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>                                                                                                                                                                | <b>3 025 834</b>             | <b>16 111</b>                                           |
| 23           | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:                                                                                                                                                |                              |                                                         |
| 23.1         | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                                                                                                                                              |                              |                                                         |
| 23.2         | Создание, ликвидирование и пополнение резервного фонда                                                                                                                                                       |                              |                                                         |
| 24           | <b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>                                                                                                                                                  | <b>3 025 834</b>             | <b>16 111</b>                                           |

Президент Банка

В.В. Вавилин

Главный бухгалтер

В.В. Дыльнов



**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<br>п/п | Наименование статей                                                                                                                                               | Денежные<br>потоки<br>за<br>отчетный<br>период | Денежные<br>потоки за<br>предыдущий<br>отчетный<br>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                                                         |

|     |                                                                                                                                                 |            |   |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---|
| 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



Главный бухгалтер

В.В. Вавилин

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<br>п/п | Наименование показателя                                                                                            | Данные на<br>начало<br>отчетного<br>периода | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный<br>период | Данные на<br>соответствующую<br>дату отчетного<br>периода |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                  | 3                                           | 4                                                     | 5                                                         |
| 1            | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.),<br>всего, в том числе:                                                 | 13 110 398                                  | 3 137 591                                             | 16 247 989                                                |
| 1.1          | Уставный капитал кредитной<br>организации, в том числе:                                                            | 10 084 431                                  | 0                                                     | 10 084 431                                                |
| 1.1.1        | Номинальная стоимость зарегистрированных<br>обыкновенных акций (долей)                                             | 10 084 431                                  | 0                                                     | 10 084 431                                                |
| 1.1.2        | Номинальная стоимость зарегистрированных<br>привилегированных акций                                                | 0                                           | 0                                                     | 0                                                         |
| 1.1.3        | Незарегистрированная величина уставного<br>капитала неакционерных<br>кредитных организаций                         | 0                                           | 0                                                     | 0                                                         |
| 1.2          | Собственные акции (доли),<br>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<br>(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,<br>облигационный займ) по остаточной<br>стоимости                         | 0                                           | 0                                                     | 0                                                         |
| 1.8          | Источники (часть источников) капитала, для<br>формирования которых инвесторами<br>использованы ненадлежащие активы | 0                                           | 0                                                     | 0                                                         |
| 2            | Нормативное значение достаточности<br>собственных средств (капитала) (процентов)                                   | 10                                          | X                                                     | 10                                                        |
| 3            | Фактическое значение достаточности<br>собственных средств (капитала) (процентов)                                   | 16.6                                        | X                                                     | 52.4                                                      |
| 4            | Фактически сформированные резервы<br>на возможные потери (тыс. руб.),<br>всего, в том числе:                       | 4 348 628                                   | -1 016 489                                            | 3 332 139                                                 |
| 4.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней<br>задолженности                                                           | 4 180 943                                   | -1 264 369                                            | 2 916 574                                                 |
| 4.2          | по иным активам, по которым существует<br>риск понесения потерь, и прочим потерям                                  | 54 790                                      | 274 632                                               | 329 422                                                   |
| 4.3          | по условным обязательствам кредитного<br>характера, отраженным на внебалансовых<br>счетах и срочным сделкам        | 112 895                                     | -26 752                                               | 86 143                                                    |
| 4.4          | под операции с резидентами офшорных зон                                                                            | 0                                           | 0                                                     | 0                                                         |

Президент Банка

Главный бухгалтер



 В.В. Вавилин

 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<br>п/п | Наименование показателя                                                                                                                     | Нормативное<br>значение | Фактическое значение |       |                                |      |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------|--------------------------------|------|
|              |                                                                                                                                             |                         | на отчетную дату     |       | на предыдущую<br>отчетную дату |      |
| 1            | 2                                                                                                                                           | 3                       | 4                    |       | 5                              |      |
| 1            | Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)                                                                                     | $H1 \geq 10\%$          | 52.4%                |       | 16.6%                          |      |
| 2            | Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)                                                                                                | $H2 \geq 15\%$          | 439%                 |       | 61.5%                          |      |
| 3            | Показатель текущей ликвидности банка (Н3)                                                                                                   | $H3 \geq 50\%$          | 334.5%               |       | 67.6%                          |      |
| 4            | Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)                                                                                              | $H4 \leq 120\%$         | 16.1%                |       | 107.6%                         |      |
| 5            | Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)                                               | $H6 \leq 25\%$          | Максимальное         | 24.9% | Максимальное                   | 19%  |
|              |                                                                                                                                             |                         | Минимальное          | 0.9%  | Минимальное                    | 1.4% |
| 6            | Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)                                                                              | $H7 \leq 800\%$         | 137.3%               |       | 489.3%                         |      |
| 7            | Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | $H9.1 \leq 50\%$        | 0                    |       | 0                              |      |
| 8            | Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)                                                                            | $H10.1 \leq 3\%$        | 0.1%                 |       | 0.1%                           |      |
| 9            | Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)                   | $H12 \leq 25\%$         | 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) (H19) |  |  |  |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|

Президент Банка

Главный бухгалтер



*[Signature]*

*[Signature]* В.В. Вавилин

*[Signature]* В.В. Дыльнов



*[Signature]*

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 № E004585;
- 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)



**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 Sofas (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 40101942В 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 40201942В от 15 августа 2008 года и серии 03 государственный регистрационный номер 40301942В 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 недостатков 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



Главный бухгалтер

В.В.Вавилин

В.В. Дильнов



**ПРИЛОЖЕНИЕ 3.**  
**Годовой бухгалтерский отчет**  
**ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**  
**за 2009 год**

**ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**

Аудиторское заключение по годовому  
отчету за 2009 г.

*Апрель 2010 г.*

| Содержание                                                                                                                                                                                                                       | Стр. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| Аудиторское заключение по годовому отчету ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» независимой аудиторской фирмы                                                                                                                                        | 3    |
| Приложения                                                                                                                                                                                                                       |      |
| Годовой отчет ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2009 г. в составе:                                                                                                                                                                            | 6    |
| Бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года                                                                                                                                                                        |      |
| Отчета о прибылях и убытках за 2009 год                                                                                                                                                                                          |      |
| Отчета о движении денежных средств за 2009 год                                                                                                                                                                                   |      |
| Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года                                                                                       |      |
| Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года                                                                                                                                                           |      |
| Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года |      |
| Пояснительной записки                                                                                                                                                                                                            |      |

**Аудиторское заключение**  
**по годовому отчету ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за 2009 год**  
*независимой аудиторской фирмы*

Акционерам Банка ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 20 июня 2002 г. № 108.877, Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г., серия 77 № 007367150, дата внесения записи 5 декабря 2002 г., основной государственный регистрационный номер 1027739707203.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), зарегистрированного в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов за регистрационным номером записи 01. ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Сведения об аудируемом лице**

Полное наименование: Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС», в дальнейшем – «Банк»

Сокращенное наименование: ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Местонахождение: 121069, г. Москва, ул. Большая Никитская, д.60, стр.1

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №1942 выдано Центральным банком Российской Федерации 24 октября 2001 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц №1027739326010 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 02 февраля 2009 года.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно, который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2010 года; отчета о прибылях и убытках за 2009 год; отчета о движении денежных средств за 2009 год; отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года; сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года; сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года и пояснительной записки (пункты 4-11). Ответственность за ведение бухгалтерского учета, подготовку и представление этого годового отчета несет руководство ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности данного годового отчета на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным Законом «Об аудиторской деятельности», Федеральными Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, и Международными стандартами аудита.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие информации о финансово-хозяйственной деятельности в годовом отчете, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение существенных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета.

По нашему мнению, упомянутый выше годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на 31 декабря 2009 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

Как указано в пункте 11 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Пояснительная записка предоставляется в головном офисе Банка по адресу: 123242, г. Москва, Новинский бульвар, 31.

Прилагаемый годовой отчет не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

9 апреля 2010 года

Юшенков О.В.,  
Партнер

Руководитель аудиторской проверки  
Сулова О.А.  
Квалификационный аттестат (банковский аудит)  
№К 029666 от 22 января 2009 г.  
на неограниченный срок

| Код территории<br>по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                                   |                                                   |           |
|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|
|                               | по ОКПО                             | основной государственный<br>регистрационный номер | регистрационный<br>номер<br>(порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45286575000                   | 09317031                            | 1027739326010                                     | 1942                                              | 044525243 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2010 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<br>n/n | Наименование статьи                                                                                                                          | Данные на<br>отчетную дату | Данные на<br>соответствующую<br>отчетную дату<br>прошлого года |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                            | 3                          | 4                                                              |
| <b>I</b>     | <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                |                            |                                                                |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                            | 1 373 410                  | 1 469 318                                                      |
| 2            | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                      | 3 043 910                  | 13 118 886                                                     |
| 2.1          | Обязательные резервы                                                                                                                         | 360 831                    | 71 318                                                         |
| 3            | Средства в кредитных организациях                                                                                                            | 3 600 580                  | 20 247 225                                                     |
| 4            | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                              | 1 237 064                  | 0                                                              |
| 5            | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                 | 51 170 241                 | 25 919 949                                                     |
| 6            | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                  | 5 851 942                  | 2 906                                                          |
| 6.1          | Инвестиции в дочерние и зависимые организации                                                                                                | 60 000                     | 0                                                              |
| 7            | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                                                                   | 0                          | 0                                                              |
| 8            | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                               | 1 887 742                  | 1 793 439                                                      |
| 9            | Прочие активы                                                                                                                                | 1 023 318                  | 1 362 815                                                      |
| <b>10</b>    | <b>Всего активов</b>                                                                                                                         | <b>69 188 207</b>          | <b>63 914 538</b>                                              |
| <b>II</b>    | <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                               |                            |                                                                |
| 11           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                  | 0                          | 0                                                              |
| 12           | Средства кредитных организаций                                                                                                               | 3 571 962                  | 2 219 440                                                      |
| 13           | Средства клиентов (некредитных организаций)                                                                                                  | 40 323 291                 | 35 967 338                                                     |
| 13.1         | Вклады физических лиц                                                                                                                        | 15 108 887                 | 15 709 114                                                     |
| 14           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                     | 0                          | 0                                                              |
| 15           | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                            | 7 135 883                  | 7 750 654                                                      |
| 16           | Прочие обязательства                                                                                                                         | 539 985                    | 1 550 261                                                      |
| 17           | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 122 793                    | 86 143                                                         |
| <b>18</b>    | <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                    | <b>51 693 914</b>          | <b>47 573 836</b>                                              |
| <b>III</b>   | <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                         |                            |                                                                |
| 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                  | 3 230 392                                                      |
| 23           | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                                                           | 13 173                     | 0                                                              |
| 24           | Переоценка основных средств                                                                                                                  | 21                         | 30                                                             |
| 25           | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                     | 3 025 858                  | 15                                                             |
| 26           | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                         | 1 140 418                  | 3 025 834                                                      |
| <b>27</b>    | <b>Всего источников собственных средств</b>                                                                                                  | <b>17 494 293</b>          | <b>16 340 702</b>                                              |
| <b>IV</b>    | <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                           |                            |                                                                |
| 28           | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                              | 13 751 379                 | 5 168 697                                                      |
| 29           | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                    | 399 310                    | 993 367                                                        |

Операции по счетам доверительного управления не осуществлялись.

Президент Банка  
Главный бухгалтер

В.В. Вавилин  
Т.В. Маркова



| Код территории<br>по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                                   |                                                   |           |
|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|
|                               | по ОКПО                             | основной государственный<br>регистрационный номер | регистрационный<br>номер<br>(порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45286575000                   | 09317031                            | 1027739326010                                     | 1942                                              | 044525243 |

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2009 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<br>n/n | Наименование статьи                                                                                                                                                                                          | Данные за отчетный<br>период | Данные за<br>соответствующий<br>период прошлого<br>года |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3                            | 4                                                       |
| <b>1</b>     | <b>Процентные доходы, всего,<br/>в том числе:</b>                                                                                                                                                            | <b>4 809 063</b>             | <b>8 522 595</b>                                        |
| 1.1          | От размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               | 846 018                      | 621 471                                                 |
| 1.2          | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)                                                                                                                                                 | 3 734 086                    | 7 782 202                                               |
| 1.3          | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             | 0                            | 0                                                       |
| 1.4          | От вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  | 228 959                      | 118 922                                                 |
| <b>2</b>     | <b>Процентные расходы, всего,<br/>в том числе:</b>                                                                                                                                                           | <b>2 823 862</b>             | <b>5 141 688</b>                                        |
| 2.1          | По привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              | 72 992                       | 842 639                                                 |
| 2.2          | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                                                                                                 | 2 420 451                    | 3 610 384                                               |
| 2.3          | По выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        | 330 419                      | 688 665                                                 |
| <b>3</b>     | <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>                                                                                                                                             | <b>1 985 201</b>             | <b>3 380 907</b>                                        |
| 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: | 690 022                      | 1 258 556                                               |
| 4.1          | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      | -3 276                       | -410                                                    |
| <b>5</b>     | <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)<br/>после создания резерва на возможные потери</b>                                                                                              | <b>2 675 223</b>             | <b>4 639 463</b>                                        |
| 6            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                | 50 194                       | 1 788 322                                               |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               | -115 077                     | 139 309                                                 |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     | 76 753                       | 0                                                       |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | 974 724                      | 34 446                                                  |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | 349 947                      | 173 158                                                 |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          | 0                            | 16                                                      |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | 287 079                      | 417 836                                                 |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         | 65 281                       | 109 227                                                 |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                     | -32 581                      | 345                                                     |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                                           | 0                            | 0                                                       |
| 16           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                          | 219 954                      | -248 612                                                |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   | 131 014                      | 2 237 862                                               |
| <b>18</b>    | <b>Чистые доходы (расходы)</b>                                                                                                                                                                               | <b>4 551 949</b>             | <b>9 072 918</b>                                        |
| 19           | Операционные расходы                                                                                                                                                                                         | 2 756 771                    | 4 655 155                                               |
| 20           | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                          | 1 795 178                    | 4 417 763                                               |
| 21           | Начисленные (уплаченные) налоги                                                                                                                                                                              | 654 760                      | 1 391 929                                               |
| <b>22</b>    | <b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>                                                                                                                                                                | <b>1 140 418</b>             | <b>3 025 834</b>                                        |
| 23           | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:                                                                                                                                                | 0                            | 0                                                       |
| 23.1         | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов                                                                                                                                              | 0                            | 0                                                       |
| 23.2         | Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда                                                                                                                                                     | 0                            | 0                                                       |
| 24           | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                         | <b>1 140 418</b>             | <b>3 025 834</b>                                        |

Президент Банка  
Главный бухгалтер

В.В. Вавилин  
Т.В. Маркова

| Код территории<br>по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                                   |                                                   |           |
|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|
|                               | по ОКПО                             | основной государственный<br>регистрационный номер | регистрационный<br>номер<br>(порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45286575000                   | 09317031                            | 1027739326010                                     | 1942                                              | 044525243 |

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

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»**  
**(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)**

Почтовый адрес: **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409808  
Квартальная (Годовая)

| Номер<br>п/п | Наименование показателя                                                                                            | Данные на<br>начало<br>отчетного<br>периода | Прирост (+)/<br>снижение (-)<br>за отчетный<br>период | Данные на<br>соответствующую<br>дату отчетного<br>периода |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                  | 3                                           | 4                                                     | 5                                                         |
| 1            | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.),<br>всего, в том числе:                                                 | 16 247 989                                  | 1 113 047                                             | 17 361 036                                                |
| 1.1          | Уставный капитал кредитной<br>организации, в том числе:                                                            | 10 084 431                                  | 0                                                     | 10 084 431                                                |
| 1.1.1        | Номинальная стоимость зарегистрированных<br>обыкновенных акций (долей)                                             | 10 084 431                                  | 0                                                     | 10 084 431                                                |
| 1.1.2        | Номинальная стоимость зарегистрированных<br>привилегированных акций                                                | 0                                           | 0                                                     | 0                                                         |
| 1.1.3        | Незарегистрированная величина уставного<br>капитала неакционерных<br>кредитных организаций                         | 0                                           | 0                                                     | 0                                                         |
| 1.2          | Собственные акции (доли),<br>выкупленные у акционеров (участников)                                                 | 0                                           | 0                                                     | 0                                                         |
| 1.3          | Эмиссионный доход                                                                                                  | 0                                           | 0                                                     | 0                                                         |
| 1.4          | Резервный фонд кредитной организации                                                                               | 3 230 392                                   | 0                                                     | 3 230 392                                                 |
| 1.5          | Нераспределенная прибыль<br>(непокрытые убытки):                                                                   | 2 933 393                                   | 1 172 961                                             | 4 106 354                                                 |
| 1.5.1.       | прошлых лет                                                                                                        | 15                                          | 3 025 843                                             | 3 025 858                                                 |
| 1.5.2.       | отчетного года                                                                                                     | 2 933 378                                   | -1 852 882                                            | 1 080 496                                                 |
| 1.6          | Нематериальные активы                                                                                              | 257                                         | -95                                                   | 162                                                       |
| 1.7          | Субординированный кредит (займ, депозит,<br>облигационный займ) по остаточной<br>стоимости                         | 0                                           | 0                                                     | 0                                                         |
| 1.8          | Источники (часть источников) капитала, для<br>формирования которых инвесторами<br>использованы ненадлежащие активы | 0                                           | 0                                                     | 0                                                         |
| 2            | Нормативное значение достаточности<br>собственных средств (капитала), (процентов)                                  | 10                                          | X                                                     | 10                                                        |
| 3            | Фактическое значение достаточности<br>собственных средств (капитала), (процентов)                                  | 52.4                                        | X                                                     | 28.0                                                      |
| 4            | Фактически сформированные резервы<br>на возможные потери (тыс. руб.),<br>всего, в том числе:                       | 3 332 139                                   | -886 943                                              | 2 445 196                                                 |
| 4.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней<br>задолженности                                                           | 2 916 574                                   | -699 383                                              | 2 217 191                                                 |
| 4.2          | по иным активам, по которым существует<br>риск понесения потерь, и прочим потерям                                  | 329 422                                     | -224 210                                              | 105 212                                                   |
| 4.3          | по условным обязательствам кредитного<br>характера, отраженным на внебалансовых<br>счетах и срочным сделкам        | 86 143                                      | 36 650                                                | 122 793                                                   |
| 4.4          | под операции с резидентами офшорных зон                                                                            | 0                                           | 0                                                     | 0                                                         |

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 4 380 234, в том числе вследствие:
  - 1.1 выдачи новых ссуд 3 296 104;
  - 1.2 изменения качества ссуд 999 569;
  - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 81 288;
  - 1.4 иных причин 3 273;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5 079 617, в том числе вследствие:
  - 2.1 списания безнадежных ссуд 6 167;
  - 2.2 погашения ссуд 2 358 714;
  - 2.3 изменения качества ссуд 2 626 263;
  - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 76 870;
  - 2.5. иных причин 11 603.

Президент Банка

В.В. Вавилин

Главный бухгалтер

Т.В. Маркова

| Код территории<br>по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                                   |                                                   |           |
|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|
|                               | по ОКПО                             | основной государственный<br>регистрационный номер | регистрационный<br>номер<br>(порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45286575000                   | 09317031                            | 1027739326010                                     | 1942                                              | 044525243 |

**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<br>п/п | Наименование показателя                                                                                                                     | Нормативное<br>значение | Фактическое значение |       |                                |       |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------|--------------------------------|-------|
|              |                                                                                                                                             |                         | на отчетную дату     |       | на предыдущую<br>отчетную дату |       |
| 1            | 2                                                                                                                                           | 3                       | 4                    |       | 5                              |       |
| 1            | Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)                                                                                     | H1>=10%                 | 28.0%                |       | 52.4%                          |       |
| 2            | Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)                                                                                                | H2>=15%                 | 73.8%                |       | 439%                           |       |
| 3            | Показатель текущей ликвидности банка (Н3)                                                                                                   | H3>=50%                 | 101.8%               |       | 334.5%                         |       |
| 4            | Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)                                                                                              | H4<=120%                | 79.2%                |       | 16.1%                          |       |
| 5            | Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)                                               | H6<=25%                 | Максимальное         | 18.1% | Максимальное                   | 29.5% |
|              |                                                                                                                                             |                         | Минимальное          | 0.3%  | Минимальное                    | 0.9%  |
| 6            | Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)                                                                              | H7<=800%                | 212.5%               |       | 137.3%                         |       |
| 7            | Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | H9.1<=50%               | 0                    |       | 0                              |       |
| 8            | Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)                                                                            | H10.1<=3%               | 0                    |       | 0.1%                           |       |
| 9            | Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)                   | H12<=25%                | 6.7%                 |       | 0                              |       |
| 10           | Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)            | X                       | 0                    |       | 0                              |       |
| 11           | Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)                            | X                       | 0                    |       | 0                              |       |
| 12           | Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)              | X                       | 0                    |       | 0                              |       |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |   |   |   |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|
| 13 | Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)                                                                                                                                                                                           | X | 0 | 0 |
| 14 | Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)                                                                                                                                                                                                      | X | 0 | 0 |
| 15 | Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19) | X | 0 | 0 |

Президент Банка

В.В. Вавилин

Главный бухгалтер

Т.В. Маркова

| Код территории<br>по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                                   |                                                   |           |
|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|
|                               | по ОКПО                             | основной государственный<br>регистрационный номер | регистрационный<br>номер<br>(порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45286575000                   | 09317031                            | 1027739326010                                     | 1942                                              | 044525243 |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2009 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<br>п/п | Наименование статей                                                                                                                                               | Денежные<br>потоки<br>за<br>отчетный<br>период | Денежные<br>потоки за<br>предыдущий<br>отчетный<br>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:            | -886 513                                       | 1 522 202                                                 |
| 1.1.1        | Проценты полученные                                                                                                                                               | 4 580 719                                      | 8 492 605                                                 |
| 1.1.2        | Проценты уплаченные                                                                                                                                               | -3 166 889                                     | -5 777 650                                                |
| 1.1.3        | Комиссии полученные                                                                                                                                               | 285 962                                        | 697 226                                                   |
| 1.1.4        | Комиссии уплаченные                                                                                                                                               | -64 261                                        | -109 065                                                  |
| 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 | -89 313                                        | 1 796 642                                                 |
| 1.1.6        | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                            | 25 495                                         | 0                                                         |
| 1.1.7        | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой                                                                                                     | 974 724                                        | 34 446                                                    |
| 1.1.8        | Прочие операционные доходы                                                                                                                                        | 44 342                                         | 2 079 645                                                 |
| 1.1.9        | Операционные расходы                                                                                                                                              | -2 296 483                                     | -4 704 673                                                |
| 1.1.10       | Расход/возмещение по налогу на прибыль                                                                                                                            | -1 180 809                                     | -986 974                                                  |
| 1.2          | Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                              | -3 434 783                                     | 3 298 177                                                 |
| 1.2.1        | Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                         | -289 513                                       | 1 151 539                                                 |
| 1.2.2        | Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                              | -1 232 034                                     | 116 870                                                   |
| 1.2.3        | Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях                                                                                                     | 17 881 106                                     | -13 880 581                                               |
| 1.2.4        | Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности                                                                                                                  | -24 493 331                                    | 44 030 164                                                |
| 1.2.5        | Чистый прирост/снижение по прочим активам                                                                                                                         | -218 608                                       | -81 269                                                   |

|        |                                                                                                                                                 |             |             |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 1.2.6  | Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России                                                                  | 0           | 0           |
| 1.2.7  | Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций                                                                               | 1 203 103   | -3 898 589  |
| 1.2.8  | Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)                                                                         | 3 854 207   | -22 379 809 |
| 1.2.9  | Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                            | 0           | 0           |
| 1.2.10 | Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам                                                                                   | -579 117    | -353 000    |
| 1.2.11 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                              | 2 188       | -1 406 788  |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)                                                                                                          | -4 321 296  | 4 820 379   |
| 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"                                | -11 091 632 | -4 756 026  |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"           | 6 602 803   | 4 946 068   |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"                                                                  | -2 410 587  | 0           |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"                                                          | 993 400     | 0           |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                    | -208 581    | -473 436    |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                           | 10 170      | 9 953       |
| 2.7    | Дивиденды полученные                                                                                                                            | 0           | 16          |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)                                                                                                   | -6 104 427  | -273 425    |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности                                                                |             |             |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                                               | 0           | 0           |
| 3.2    | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                   | 0           | 0           |
| 3.3    | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                        | 0           | 0           |
| 3.4    | Выплаченные дивиденды                                                                                                                           | 0           | 0           |
| 3.5    | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)                                                                                                   | 0           | 0           |
| 4      | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -34 674     | 63 098      |
| 5      | Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов                                                                                        | -10 460 397 | 4 610 052   |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                                                     | 14 516 886  | 9 906 834   |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года                                                                                      | 4 056 489   | 14 516 886  |

Президент Банка

В.В. Вавилин

Главный бухгалтер

Т.В. Маркова



| Территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                                   |                                                   |           |
|------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|
|                        | По ОКПО                             | Основной государственный<br>регистрационный номер | Регистрационный<br>номер<br>(порядковый<br>номер) | БИК       |
| 45286575000            | 09317031                            | 1027739326010                                     | 1942                                              | 044525243 |

**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 2010 года*

Головная кредитная организация: **Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»  
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)**

Почтовый адрес: **123242, Москва, Новинский бульвар, д.31**

Код формы 0409812  
Годовая

| №<br>п/п | Наименование статей                                                                    | Данные за<br>отчетный<br>период | Данные за<br>соответствующий<br>период прошлого<br>года |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1        | 2                                                                                      | 3                               | 4                                                       |
| 1        | Состав участников банковской (консолидированной) группы:                               |                                 |                                                         |
| 1.1      | Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»                              |                                 |                                                         |
| 1.2      | Общество с ограниченной ответственностью «ГЛОБЭКС<br>КАПИТАЛ»<br>процент акций (долей) | 50,1                            | 0                                                       |

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участников группы на финансовое состояние ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» несущественным.

Президент Банка

В.В. Вавилин

Главный бухгалтер

Т.В. Маркова

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЛОБЭКС»  
(ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»)  
ЗА 2009 ГОД**

**1. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах<sup>1</sup>.**

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – Банк) был основан в 1992 году. Банк осуществляет деятельность в соответствии с Генеральной лицензией Центрального банка РФ от 24.10.2001 № 1942, лицензией на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами.

По состоянию на 01.01.2010 региональная сеть банка включает 6 филиалов с 46 дополнительными офисами, в том числе 31 дополнительный офис в Московском регионе, и охватывает Центральный, Северо-Западный, Приволжский, Южный и Сибирский федеральные округа. В 2009 году в большинстве регионов клиентам предлагались следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему «Клиент - Банк»,
- размещение денежных средств на депозитах, в векселях и именных депозитных сертификатах Банка,
- кредитование, в том числе в форме овердрафт,
- документарные операции в рублях Российской Федерации и иностранной валюте: аккредитивы, документарное инкассо, гарантийные операции,
- операции с ценными бумагами, включая брокерское обслуживание, операции с собственными векселями и векселями третьих лиц,
- выпуск и обслуживание корпоративных карт Visa Business, эквайринг карт платежных систем VISA International, Master Card International, Diners Club International, JCB International, реализация корпоративных программ по выплате заработной платы на банковские карты, установка банкоматов на территории предприятий,
- предоставление услуг по индивидуальному доверительному управлению,
- пенсионные программы.

В 2009 году Банк продемонстрировал положительную динамику роста привлеченных и размещенных средств. Изменения кредитного, депозитного портфелей и портфеля ценных бумаг в течение 2009 года представлены в таблице.

(тыс.рублей)

| <b>Показатели</b>                           | <b>01.01.2009</b> | <b>01.04.2009</b> | <b>01.07.2009</b> | <b>01.10.2009</b> | <b>01.01.2010</b> |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Предоставленные межбанковские кредиты       | 17 990 319        | 14 053 296        | 5 906 525         | 2 920 201         | 7 328 923         |
| Кредитный портфель корпоративных клиентов   | 9 284 801         | 10 738 032        | 14 913 729        | 36 389 233        | 44 686 691        |
| Кредитный портфель физических лиц           | 1 560 696         | 1 684 894         | 1 493 312         | 1 418 683         | 1 367 424         |
| Вложения в ценные бумаги                    | 6 017             | 543 642           | 2 674 907         | 3 816 442         | 7 061 587         |
| Депозиты клиентов (некредитных организаций) | 14 537 505        | 14 160 810        | 9 025 231         | 8 890 795         | 19 467 642        |
| Вклады физических лиц                       | 14 735 840        | 14 787 835        | 13 440 433        | 13 579 530        | 14 224 072        |

По результатам 2009 года полученная Банком прибыль составила 1 140 418 тыс. рублей с учетом начисленных (уплаченных) налогов в размере 654 760 тыс. рублей. Доходы Банка составили 64 819 732 тыс. рублей, расходы – 63 679 314 тыс. рублей.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказали операции по кредитованию. Процентный доход в структуре доходов Банка составил 3 734 086 тыс. рублей. Операции по кредитованию в основном направлены на корпоративных клиентов в следующих отраслях экономики: энергетика, обрабатывающая промышленность, транспорт и связь, строительство, торговля и услуги, и предоставление кредитным организациям межбанковских кредитов и депозитов. Заметное влияние на изменение финансового результата оказали конверсионные операции, чистый доход от которых составил 974 724 тыс. рублей.

В структуре расходов можно отметить следующие основные статьи: процентные расходы по привлеченным средствам, расходы по операциям с ценными бумагами и расходы от операций с иностранной валютой. Наибольшее влияние на изменение финансового результата в структуре расходов банка оказали операции по привлечению денежных средств. Сумма процентных расходов за 2009 год составила 2 823 862 тыс. рублей.

## **2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) в 2009 году<sup>1</sup>.**

Основным событием 2009 года явилось приобретение 98,94% акций Банка Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и, как следствие, изменение стратегического направления деятельности Банка, связанной с участием в правительственной программе кредитования реального сектора экономики.

В 2009 году Банк продолжал активно развивать межбанковский бизнес по всем направлениям сотрудничества: межбанковское кредитование, корреспондентские отношения и конверсионные операции. Существенно расширилась география банков-партнеров. Наряду с российскими банками, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» ведет сотрудничество с банками расположенными в Украине, Белоруссии, Молдове, Армении, Киргизии. В 2009 году были заключены генеральные соглашения о сотрудничестве с банками

Азербайджана. В странах дальнего зарубежья Банк имеет корреспондентские счета в крупнейших банках США, Германии, Франции, Швейцарии, Японии, Австрии, Люксембурга и Кипра.

Объем выданных межбанковских кредитов в течение 2009 года составил 879 421 млн. в рублевом эквиваленте, привлеченных межбанковских кредитов - 17 847 млн. в рублевом эквиваленте.

За отчетный период заключены Генеральные соглашения о сотрудничестве с рядом крупнейших банков России – ОАО Банк «Петрокоммерц», ОАО «Балтийский инвестиционный банк», ОАО «Российский Банк Развития», Акционерный коммерческий банк «АК БАРС» и др., а также с банками, в которых присутствует доля финансово устойчивых банков-нерезидентов – ЗАО «Райффайзенбанк», ЗАО «Вест ЛБ Восток», ООО «Ю Би Эс Банк», ЗАО «Коммерческий и Инвестиционный Банк «КАЛИОН РУСБАНК», ООО «Дойче Банк» и др. Так, к концу 2009 года количество банков, с которыми подписано Генеральное соглашение о сотрудничестве, составляло более 550, из них в 2009 году – около 30.

На конец 2009 года количество счетов ЛОРО составило 386 единиц, сократившись за год на 87 единиц, то есть на 18%. Подобное уменьшение в значительной мере вызвано изменениями в банковском законодательстве Украины, что привело к закрытию ЛОРО-счетов в иностранной валюте украинскими банками, а также отзывом лицензий на осуществление банковской деятельности у банков-резидентов.

Общее количество счетов, открытых в банках-корреспондентах, за 2009 год увеличилось на 3 единицы, составив на конец года 61 единицу. В том числе в 2009 году Банку открыты корреспондентские счета в J.P. Morgan Chase Bank (New York) и в ОАО Банк «Возрождение». Корреспондентский счет в ОАО Банк «Возрождение» открыт в целях обслуживания расчетов по картам таможенной платежной системы «Зеленый коридор».

На внутреннем и международном фондовых рынках Банк осуществлял инвестиционные операции, как с собственными векселями, так и с ценными бумагами сторонних эмитентов на рынке рублевых облигаций, на рынке еврооблигаций и на вексельном рынке.

В 2009 году портфель Банка составляли ценные бумаги эмитентов, которым присвоены высокие рейтинги ведущими мировыми рейтинговыми агентствами (Standard and Poor s, Fitch Rating s, Moody s), в том числе облигации ЗАО ВТБ 24, ОАО Банк «Петрокоммерц», ОАО «Северсталь», ЗАО «ВТБ Капитал», ОАО «ТНК-ВР Холдинг», ОАО «Мобильные телесистемы», ОАО «ГМК «Норильский никель», облигации города Москвы.

Основные операции в 2009 году проводились Банком на Московской межбанковской валютной и фондовой бирже.

Кроме того, в четвертом квартале 2009 года Банк проводил активные операции на вексельном рынке с векселями таких эмитентов, как ОАО «Сбербанк», ОАО «Внешторгбанк», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Ханты-Мансийский банк».

Общий объем вложений в облигации, номинированные в рублях, в 2009 году составил более 10 млрд. рублей, в еврооблигации – около 2 млрд. в рублевом эквиваленте, в векселя сторонних эмитентов – более 6 млрд. рублей, из них 2,2 млрд. рублей в векселя кредитных организаций.

В 2009 году Банк предоставлял своим клиентам услуги по брокерскому обслуживанию на рынке ценных бумаг. Общий объем клиентских операций составил более 5,5 млрд. рублей.

В течение 2009 года Банк продолжал кредитную политику, направленную на рост кредитного портфеля и финансирование реального сектора экономики. Комплексный подход к потребностям заемщика в кредитных ресурсах, своевременная реакция на изменение конъюнктуры кредитного рынка, создание конкурентоспособных продуктов позволили увеличить кредитный портфель корпоративных клиентов почти в 5 раз – с 9,3 млрд. рублей. до 46,8 млрд. рублей. Основными клиентами Банка, являются средние и крупные российские предприятия и компании, имеющие наработанный опыт хозяйственной деятельности и занимающие высокое место на своем отраслевом рынке. Основную долю кредитного портфеля занимают предприятия энергетического сектора (32%), торговли и услуг (24%), промышленности (19%). Наиболее крупными заемщиками Банка являются ОАО «АвтоВАЗ», ООО «Юг Девелопмент», ООО «Инжиниринговый центр Энерго», структуры холдинга «ПРОДИМЕКС», ОАО «Иркутскэнерго», ведущие производители и поставщики электрической и тепловой энергии (ТГК), ОАО «ВЭБ-лизинг», ЗАО «Восток-Сервис-Спецкомплект», ОАО «Новосибирскэнерго», ЗАО «Новинский бульвар 31», Муниципальное предприятие городского округа Химки Московской области "Химкинская теплосеть", ЗАО "Вертикаль", ОАО "МРСК Северо-Запада" и ОАО «Стройтрансгаз». Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечивает присутствие Банка в значительной части секторов экономики.

Банк включен в список кредитных организаций, чьи гарантии принимаются в качестве обеспечения обязательств субъектов внешнеэкономической деятельности перед Федеральной Таможенной Службой России.

### **3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка<sup>1</sup>.**

В своей деятельности Банк выделяет следующие основные виды рисков: кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, фондовый риск, валютный риск, процентный риск, рыночный риск, налоговый риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

#### **Кредитный риск**

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом или заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях оценки и управления данным видом риска Банком разработаны внутренняя нормативная база и методы управления риском, основанные на требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, а также на опыте ведущих российских и международных финансовых организаций.

Управление кредитным риском является частью целостной системы управления рисками и осуществляется с учетом общей стратегии Банка и величины уже существующих и вновь принимаемых рисков.

Управление кредитным риском включает идентификацию, оценку и контроль кредитного риска, присущего заемщикам Банка. Процесс оценки риска и принятия решений отнесен к компетенции отдельных органов Банка, в задачи которых входит:

- выработка рекомендаций органам управления Банка для принятия управленческих решений;
- контроль уровня принимаемых рисков с целью принятия решений по текущему и последующему управлению рисками Банка;
- оценка эффективности новых проектов и продуктов с точки зрения принимаемых кредитных рисков;

- оценка и позиционирование Банка на рынке кредитования с точки зрения уровня принимаемых кредитных рисков.

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

Контроль и минимизация операционного риска предполагает осуществление следующих мер:

- разработка организационной структуры Банка, внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок с целью минимизации возможных возникновений факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярный контроль первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников;
- внутренний и документарный контроль.

Снижение риска осуществляется путем использования проверенных технологических решений и внедрения тщательно проанализированных технологий, резервирования основных информационных систем, а также путем разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам. В Банке разработаны нормативные акты, регламентирующие порядок совершения операций и сделок, в том числе порядок учета совершенных операций.

**Риск ликвидности** – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Для управления риском ликвидности используются:

- анализ планируемых поступлений и списаний, на основании которых строится баланс ликвидности по срокам погашения и движению денежных средств;
- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- ежедневный расчет и контроль соблюдения нормативов, установленных Банком России.

**Фондовый риск** – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, или с факторами, влияющими на совокупность финансовых инструментов, обращающихся на рынке.

Следует отметить, что в связи со значительным размером вложений Банка в портфель ценных бумаг, данный риск существенен для Банка. Банк обладает всеми необходимыми инструментами для управления фондовым риском, включающими лимитирование и контроль:

- объема максимальных потерь по операциям с ценными бумагами (с выбранным доверительным интервалом за определенный период времени);
- минимальной цены безусловного закрытия позиции по ценным бумагам (лимит stop-loss);
- минимальной цены прекращения операций на фондовом рынке (лимит stop-out);
- открытой позиции по ценным бумагам.

**Валютный риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте и/или драгоценном металле.

Основная часть активных и пассивных операций Банка проводится в рублях РФ и долларах США; валютные риски большинства заемщиков связаны с колебаниями курсов тех же валют и евро. Цели управления и контроля над валютным риском: минимизирование возможных потерь Банка, связанных с изменениями в объемах, доходности и стоимости активов и пассивов в валютах иностранных государств при неблагоприятном изменении курсов валют.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию (в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»), исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Банк осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

Банка осуществляет оперативный контроль открытой валютной позиции с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

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

Банк осуществляет мониторинг процентной маржи; в настоящее время риск изменения процентной ставки и соответствующий риск в отношении денежных потоков являются несущественными.

**Рыночный риск** представляет собой возможность неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов вследствие факторов фондового, валютного и процентного риска.

Общие принципы управления рыночными рисками:

- Управление рыночными рисками Банка базируется на требованиях Банка России и рекомендациях Базельского Комитета;



- Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке.

Используемая Банком система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.

На ежемесячной основе Банк формирует сводный отчет о размере рыночного риска (по форме № 0409153) в соответствии с Положением Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В организационной структуре Банка можно выделить следующие основные коллегиальные органы и подразделения, осуществляющие непосредственное управление рыночным риском:

- Правление Банка осуществляет оперативное руководство текущей деятельностью Банка, координирует работу подразделений и утверждает документы по управлению банковскими рисками.
- Финансовый комитет Банка осуществляет оценку результатов и перспектив бизнеса на финансовых рынках, рассматривает предложения по вопросам в области управления рисками, утверждения лимитов на операции с банками-контрагентами, вложения в ценные бумаги, определяет рациональную структуру активов и пассивов Банка и его филиалов, а также рассматривает прочие вопросы затрагивающие реализацию финансовой политики Банка.
- Управление анализа рисков отвечает за разработку и совершенствование нормативно-методологической базы по управлению рисками, координацию работы структурных подразделений Банка в рамках системы управления рисками, установление предельно допустимых значений уровней риска (лимитов) по финансовым инструментам и контрагентам, анализ и мониторинг принятых рисков, формирование предложений по минимизации рисков

#### *Налоговые риски*

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено изменениям. Интерпретация руководством данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Исходя из своего понимания налогового законодательства, Руководство Банка считает, что придерживается его адекватной интерпретации, и его позиция в отношении соответствующих вопросов будет поддержана. Кроме того, Руководство Банка считает, что Банк начислил все соответствующие налоги. Однако соответствующие органы могут придерживаться иного толкования, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

#### **Правовой риск**

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров), в том числе;
- унификация договорной базы Банка;

- установление внутреннего порядка согласования с Юридическим управлением Банка заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных;
- выработка рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- обязательность проведения правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц (аутсорсинг) для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка.

По мнению Руководства Банка, по состоянию на 01.01.2010 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

#### **Риск потери деловой репутации**

В целях минимизации риска потери деловой репутации в Банке применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности выполнения обязательств Банком перед клиентами и контрагентами и контроль за выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- мониторинг жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- контроль принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

#### **4. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.**

Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей бухгалтерского учета утверждена приказом Президента Банка от 31.12.2008 № 465 «Об учетной политике ЗАО «Глобэксбанк» (далее – «Учетная политика»). Учетная политика 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».

Существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2009 году не вносилось. Банк не имеет намерений в будущем вносить изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость отдельных показателей.

#### **5. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2009 год и на основании приказов Президента Банка от 27.10.2009 г. № 385 «О проведении инвентаризации» и от 30.10.2009 г. № 391 «О проведении инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств» проведены:

- инвентаризация имущества, находящегося в собственности Банка, учитываемого на балансовых и внебалансовых счетах по состоянию на 01.11.2009 г. в головном офисе, включая дополнительные офисы, в филиалах Банка – на основании приказов управляющих филиалами. В результате инвентаризации расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета не выявлено.
- инвентаризация финансовых требований и финансовых обязательств, предусматривающая сверку финансовых требований и обязательств Банка по состоянию на 01.11.2009 г. в головном офисе, включая дополнительные офисы, в филиалах Банка – на основании приказов управляющих филиалами. По итогам инвентаризации финансовых требований и финансовых обязательств по состоянию на 01.11.2009 г. были урегулированы расхождения между данными инвентаризации и бухгалтерского учета (аудит в отношении финансовых требований и финансовых обязательств проводился по состоянию на 01.01.2010 г.).
- ревизии касс во всех дополнительных офисах, филиалах и головном офисе Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России 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 01.01.2010 г. Излишков или недостатков не выявлено.

## **6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47415, 47423, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323 составила 392 394 тыс. рублей, из которой 229 371 тыс. рублей или 58 % приходилось на расчеты с бюджетом, 114 727 тыс. рублей или 29 % на расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и 28 040 тыс. рублей или 7% на требования по прочим операциям. По сравнению с предыдущим отчетным периодом общий объем дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2010 г. с учетом операций СПОД сократился в абсолютном выражении на 967 695 тыс. рублей или в 3,5 раза.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах 47416, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322 с учетом операций СПОД на 01.01.2010 г. составила 106 356 тыс. рублей, из которой 69 495 тыс. рублей или 65 % приходилось на расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и 10 823 тыс. рублей или 10% на расчеты с бюджетом. По сравнению с предыдущим отчетным периодом общий объем кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2010 г. с учетом операций СПОД сократился в абсолютном выражении на 794 160 тыс. рублей или в 8,5 раза.

Наличие остатков на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» по состоянию на 01.01.2010 в сумме 4 350 тысяч рублей и составляющих 4,1 % от общей суммы кредиторской задолженности, вызвано тем, что в сопроводительных документах к платежным документам неверно указаны реквизиты получателей денежных средств, которые не могли быть зачислены на соответствующие счета.

## **7. Сведения о просроченной задолженности.**

По состоянию на 01.01.2010 г. просроченная дебиторская задолженность Банка составила 25 139 тыс. рублей, в том числе 179,5 тыс. рублей классифицированы во 2 категорию качества, 24 959,5 тыс. рублей классифицированы в 5 категорию качества. Сумма просроченной дебиторской задолженности составила 6,4% от общей суммы дебиторской задолженности. Наибольшую долю в общей сумме просроченной дебиторской задолженности (15 985 тыс. рублей) составляли неустойки по кредитным договорам.

Резерв под просроченную задолженность создан в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 Учетной политике Банка.

Отражение в бухгалтерском учете полученных доходов и произведенных расходов Банка осуществляется по методу «начисления». 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.*

В день завершения СПОД 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».

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»

«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.

## **9. Характер некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.**

К некорректирующим событиям после отчетной даты относится решение, принятое общим собранием акционеров 27.01.2010 г. об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 50 млн. штук номинальной стоимостью 50 рублей за акцию. По итогам дополнительной эмиссии, уставный капитал Банка увеличится на 24,79% и составит 12 584 431 тыс. рублей. Акции дополнительного выпуска будут размещаться среди акционеров Банка по цене 100 рублей за акцию, что позволит увеличить собственные средства (капитал) Банка на 5 000 000 тыс. рублей.

Еще одним значимым событием для Банка стало приобретение в феврале-марте 2010 года 830 229 штук обыкновенных именных акций ОАО «ВЭБ-ЛИЗИНГ» на общую сумму 1 240 000 тыс. рублей. Суммарная величина вложений Банка в уставной капитал компании составила 19,9%.

В ноябре 2009 года Советом Директоров Банка было принято решение о размещении в 2010 году двух облигационных займов по 5 млрд. рублей. Первый облигационный займ полностью размещен в феврале 2010 года на фондовой бирже ММВБ. Количество размещенных документарных процентных неконвертируемых биржевых облигаций составило 5 млрд. штук номинальной стоимостью 1000 рублей за облигацию. Срок обращения облигаций 3 года.

## **10. Прочая информация**

Прочая существенная информация о деятельности кредитной организации:

- в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 № 29н, ЗАО «Глобэксбанк» информирует о том, что сумма прибыли, приходящейся на одну акцию по итогам 2009 года составляет 5,65 рублей;
- в 2009 год Банк создал портфель ценных бумаг «удерживаемых до погашения», в состав которого вошли еврооблигации таких компаний как ОАО ГМК "Норильский Никель", ОАО "ТНК-ВР Холдинг", ОАО "Банк Москвы", ОАО "Газпромбанк", ОАО «Россельхозбанк», ОАО "Мобильные ТелеСистемы", ОАО "Банк ВТБ" и др. В течение третьего квартала 2009 года Банк осуществил продажу части указанных еврооблигаций до наступления срока погашения. В последующем, остаток портфеля ценных бумаг «удерживаемых до погашения» был переклассифицирован в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом переклассификации.
- при формировании отчетности № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2010 Банком были

пересмотрены взаимосвязи между заемщиками по состоянию на 01.01.2009 г. Исходя из этого, максимальное значение кредитного риска по состоянию на 01.01.2009 г. изменилось с 24,9% до 29,5%.

#### **11. Публикация пояснительной записки**

В соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации.

Президент Банка

В.В.Вавилин

Главный бухгалтер

Т.В.Маркова

М.П.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 4.**  
**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**  
**за 2007 год**



**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 "Петербургбанк аудит"*



## 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              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                          |       |                   |                   |
| 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           |
| <b>Итого активов</b>                                                                                                   |       | <b>88 569 425</b> | <b>66 696 731</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                   |       |                   |                   |
| 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            |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                                              |       | <b>73 606 665</b> | <b>54 461 905</b> |
| <b>Собственный капитал</b>                                                                                             |       |                   |                   |
| Уставный капитал                                                                                                       | 18    | 18 203 748        | 18 203 748        |
| Накопленный дефицит                                                                                                    | 19    | (3 240 988)       | (5 968 922)       |
| <b>Итого собственный капитал</b>                                                                                       |       | <b>14 962 760</b> | <b>12 234 826</b> |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала</b>                                                                      |       | <b>88 569 425</b> | <b>66 696 731</b> |

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)      |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                                                   | <b>20</b> | <b>2 858 732</b> | <b>2 381 691</b> |
| Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения кредитного портфеля)                                                                | <b>8</b>  | (284 061)        | (262 911)        |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>                                                        |           | <b>2 574 671</b> | <b>2 118 780</b> |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | <b>23</b> | 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                                                                                                                               | <b>21</b> | 500 915          | 160 138          |
| Комиссионные расходы                                                                                                                              | <b>21</b> | (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                                                                                                  | <b>10</b> | (27 027)         | (15 411)         |
| Изменение оценочных обязательств                                                                                                                  | <b>17</b> | (3 037)          | (34 436)         |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                        |           | 71 832           | 44 769           |
| <b>Чистые доходы / расходы</b>                                                                                                                    |           | <b>6 135 532</b> | <b>3 528 344</b> |
| Операционные расходы                                                                                                                              | <b>22</b> | (2 424 785)      | (2 124 012)      |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>                                                                                                        |           | <b>3 710 747</b> | <b>1 404 332</b> |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                                                      | <b>24</b> | (982 813)        | (533 514)        |
| <b>Прибыль (убыток) за период</b>                                                                                                                 |           | <b>2 727 934</b> | <b>870 818</b>   |

\_\_\_\_\_  
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<br>капитал | Накопленный<br>дефицит | Итого             |
|----------------------------------------|---------------------|------------------------|-------------------|
| <b>Остаток за 31 декабря 2005 года</b> | <b>18 203 748</b>   | <b>(6 839 740)</b>     | <b>11 364 008</b> |
| Прибыль за 2006 год                    |                     | 870 818                | 870 818           |
| <b>Остаток за 31 декабря 2006 года</b> | <b>18 203 748</b>   | <b>(5 968 922)</b>     | <b>12 234 826</b> |
| Прибыль за 2007 год                    |                     | 2 727 934              | 2 727 934         |
| <b>Остаток за 31 декабря 2007 года</b> | <b>18 203 748</b>   | <b>(3 240 988)</b>     | <b>14 962 760</b> |

\_\_\_\_\_ *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              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------|-------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                           |          |                    |                   |
| 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)         |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>          |          | <b>3 844 309</b>   | <b>1 644 023</b>  |
| <i>Изменение операционных активов и обязательств</i>                                                                            |          |                    |                   |
| 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)          |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>                                                        |          | <b>(3 308 667)</b> | <b>2 761 979</b>  |
| <i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>                                                                         |          |                    |                   |
| 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             |
| <b>Чистые денежные средства полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>                                    |          | <b>(112 063)</b>   | <b>(375 792)</b>  |
| <i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>                                                                             |          |                    |                   |
| Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (облигации)                                                                        | 16       | 2 517 005          |                   |
| Погашение выпущенных ценных бумаг (облигации)                                                                                   | 16       | (603 716)          |                   |
| <b>Чистые денежные средства полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>                                        |          | <b>1 913 289</b>   |                   |
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты                                         |          | (130 487)          | (287 085)         |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                                                        |          | <b>(1 637 928)</b> | <b>2 099 102</b>  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>                                                                        | <b>5</b> | <b>14 235 781</b>  | <b>12 136 679</b> |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>                                                                         | <b>5</b> | <b>12 597 853</b>  | <b>14 235 781</b> |

\_\_\_\_\_  
Логинов А. Ю.

Старший Вице-президент

\_\_\_\_\_  
Дильнов 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%         |
| <b>Итого</b>                 | <b>100.0%</b> |

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 долевыми инструментами 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          |
| <b>В соответствии с российским законодательством</b>   | <b>13 110 398</b> | <b>16 111</b>    |
| 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)         |
| <b>В соответствии с МСФО</b>                           | <b>14 962 760</b> | <b>2 727 934</b> |

#### **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 зависящими 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наросшие процентные расходы, включая наросший 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 производные 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 производные 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 долевого 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 долевого 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 долевого 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, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале.

При выбытии финансовых активов, имеющих 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, имеющих 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:

|                                               | <b>Лет</b>                     |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|
| 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: (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).

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, имеющих 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. Нарощенные 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 котированных 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:

|             | <b>ИПЦ</b> | <b>Коэффициент пересчета</b> |
|-------------|------------|------------------------------|
| <b>1998</b> | 1 216 400  | 2.24                         |
| <b>1999</b> | 1 661 481  | 1.64                         |
| <b>2000</b> | 1 995 937  | 1.37                         |
| <b>2001</b> | 2 371 572  | 1.15                         |
| <b>2002</b> | 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:

|                                                                   | <b>2007</b>       | <b>2006</b>       |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства                                        | 1 963 651         | 1 727 949         |
| Остатки по счетам в Банке России<br>(кроме обязательных резервов) | 7 898 211         | 5 912 494         |
| Корреспондентские счета и депозиты<br>«овернайт» в банках:        |                   |                   |
| Российской Федерации                                              | 377 578           | 305 520           |
| других стран                                                      | 2 358 413         | 6 289 818         |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                   | <b>12 597 853</b> | <b>14 235 781</b> |

### **ПРИМЕЧАНИЕ 6 - ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ**

|                                             | <b>2007</b> | <b>2006</b> |
|---------------------------------------------|-------------|-------------|
| Долевые ценные бумаги, имеющие<br>котировку |             |             |
| Обыкновенные акции PAO<br>"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,<br>имеющие котировку | 123 499        | 541 994        |
| Производные финансовые<br>инструменты             | 84 295         | 62 560         |
| <b>Итого</b>                                      | <b>207 794</b> | <b>604 554</b> |

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)         |
| <i>Итого кредитов банкам</i>                               | <b>6 125 036</b> | <b>3 402 416</b> |

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                  | <b>30 257</b> | <b>21 065</b> |

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                                          | <b>6 125 036</b>            | <b>3 004 805</b>            | <b>397 611</b>            |

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)       |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>     | <b>65 617 473</b> | <b>45 668 829</b> |

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-<br>ные кредиты | Потребительские<br>кредиты | Ипотечные<br>кредиты | Кредиты<br>государств. и<br>муницип.<br>организациям | Итого            |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------|------------------------------------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2006 года                 | 1 982 236                  | 804                        |                      | 15 000                                               | <b>1 998 040</b> |
| Восстановление/создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года | 279 347                    | 319                        | 10 203               | (15 000)                                             | <b>274 869</b>   |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года 2007 года            | 2 261 583                  | 1 123                      | 10 203               |                                                      | <b>2 272 909</b> |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2006 год:

|                                                                                    | Корпоратив-<br>ные кредиты | Потребительские<br>кредиты | Кредиты<br>государств. и<br>муницип.<br>организациям | Итого            |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2005 года                 | 1 711 277                  | 21 891                     |                                                      | <b>1 733 168</b> |
| Восстановление/создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года | 270 959                    | (21 087)                   | 15 000                                               | <b>264 872</b>   |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года 2006 года            | 1 982 236                  | 804                        | 15 000                                               | <b>1 998 040</b> |

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

|                                          | 2007               |               | 2006               |               |
|------------------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                                          | Сумма,<br>тыс.руб. | %             | Сумма,<br>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%        |
| <b>Итого кредитов</b>                    | <b>65 617 473</b>  | <b>100.0%</b> | <b>45 668 829</b>  | <b>100.0%</b> |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2007 года:

|                                            | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Итого             |
|--------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Необеспеченные кредиты                     | 35 898 009            | 76 580                  |                   | <b>35 974 589</b> |
| Кредиты обеспеченные:                      |                       |                         |                   |                   |
| - объектами недвижимости                   | 23 204 534            | 5 732                   | 1 457 378         | <b>24 667 644</b> |
| - оборудованием и транспортными средствами | 114 918               |                         |                   | <b>114 918</b>    |
| - поручительствами                         | 2 511 782             | 67 320                  |                   | <b>2 579 102</b>  |
| - товарами в обороте                       | 1 011 673             |                         |                   | <b>1 011 673</b>  |
| - ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ  | 1 269 547             |                         |                   | <b>1 269 547</b>  |
| <b>Итого кредитов</b>                      | <b>64 010 463</b>     | <b>149 632</b>          | <b>1 457 378</b>  | <b>65 617 473</b> |

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2006 года:

|                                            | Корпоративные кредиты | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты гос. и муницип. организациям | Договоры обратного РЕПО | Итого             |
|--------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| Необеспеченные кредиты                     | 14 284 403            | 75 889                  |                   | 1 485 000                            |                         | <b>15 845 292</b> |
| Кредиты обеспеченные:                      |                       |                         |                   |                                      |                         |                   |
| - объектами недвижимости                   | 21 286 670            |                         | 209 922           |                                      |                         | <b>21 496 592</b> |
| - оборудованием и транспортными средствами | 567 054               |                         |                   |                                      |                         | <b>567 054</b>    |
| - ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ  |                       |                         |                   |                                      | 1 610 721               | <b>1 610 721</b>  |
| - поручительствами                         | 841 572               | 109 675                 |                   |                                      |                         | <b>951 247</b>    |
| - прочими активами                         | 1 039 750             |                         |                   |                                      |                         | <b>1 039 750</b>  |
| - товарами в обороте                       | 307 133               |                         |                   |                                      |                         | <b>307 133</b>    |
| - ценными бумагами, обращающимися на ОРЦБ  | 3 851 040             |                         |                   |                                      |                         | <b>3 851 040</b>  |
| <b>Итого кредитов</b>                      | <b>42 177 622</b>     | <b>185 564</b>          | <b>209 922</b>    | <b>1 485 000</b>                     | <b>1 610 721</b>        | <b>45 668 829</b> |

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 42 391 тыс.руб. (за 31 декабря 2006 года - 42 391 тыс.руб.). Вложения учтены по себестоимости.

|                                                          | <b>2007</b>   | <b>2006</b>   |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 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           |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного</b> | <b>42 391</b> | <b>42 391</b> |

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:

|                                               | <b>2007</b>     | <b>2006</b>     |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 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          |
|                                               | <b>591 591</b>  | <b>484 924</b>  |
| За вычетом резерва под обесценение            | <b>(46 254)</b> | <b>(19 514)</b> |
| <b>Итого прочие активы</b>                    | <b>545 337</b>  | <b>465 410</b>  |

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

|                                                                                            | <b>2007</b>   | <b>2006</b>   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b> | <b>19 514</b> | <b>4 151</b>  |
| Резерв под обесценение прочих активов в течение года                                       | 27 027        | 15 411        |
| Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные к взысканию                        | (287)         | (48)          |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного</b>                  | <b>46 254</b> | <b>19 514</b> |

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:

|                                                         | Земель-<br>ные<br>участки | Здания и<br>сооруже-<br>ния | Незавер-<br>шенное<br>строи-<br>тельство | Транс-<br>портные<br>средства | Офисное<br>оборудо-<br>вание и<br>мебель | Улучше-<br>ния<br>арендо-<br>ванного<br>имуще-<br>ства | Прочие         | Итого            |
|---------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Остаточная стоимость<br/>за 31 декабря 2006 года</b> |                           | <b>127 955</b>              | <b>2 219</b>                             | <b>38 854</b>                 | <b>238 713</b>                           | <b>476 594</b>                                         | <b>106 705</b> | <b>991 040</b>   |
| <b>Первоначальная<br/>стоимость</b>                     |                           |                             |                                          |                               |                                          |                                                        |                |                  |
| Остаток на начало года                                  |                           | <b>130 053</b>              | <b>2 219</b>                             | <b>74 338</b>                 | <b>350 061</b>                           | <b>607 811</b>                                         | <b>167 647</b> | <b>1 332 129</b> |
| 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)          |
| <b>Остаток на конец года</b>                            | <b>169 232</b>            | <b>764 699</b>              |                                          | <b>81 265</b>                 | <b>415 702</b>                           | <b>644 578</b>                                         | <b>200 011</b> | <b>2 275 487</b> |
| <b>Накопленная<br/>амортизация</b>                      |                           |                             |                                          |                               |                                          |                                                        |                |                  |
| Остаток на начало года                                  |                           | <b>2 098</b>                |                                          | <b>35 484</b>                 | <b>111 348</b>                           | <b>131 217</b>                                         | <b>60 942</b>  | <b>341 089</b>   |
| Амортизационные<br>отчисления                           |                           | 5 029                       |                                          | 13 938                        | 53 260                                   | 79 310                                                 | 36 090         | 187 627          |
| Амортизация<br>переданных ОС                            |                           | 1 150                       |                                          |                               |                                          | (1 150)                                                |                |                  |
| Выбытия                                                 |                           |                             |                                          | (2 779)                       | (941)                                    |                                                        | (75)           | (3 795)          |
| <b>Остаток на конец года</b>                            |                           | <b>8 277</b>                |                                          | <b>46 643</b>                 | <b>163 667</b>                           | <b>209 377</b>                                         | <b>96 957</b>  | <b>524 921</b>   |
| <b>Остаточная стоимость<br/>на 31 декабря 2007 года</b> | <b>169 232</b>            | <b>756 422</b>              |                                          | <b>34 622</b>                 | <b>252 035</b>                           | <b>435 201</b>                                         | <b>103 054</b> | <b>1 750 566</b> |

Движение основных средств в 2006 году представлено в следующей таблице:

|                                                         | Здания и<br>сооружения | Незаверш<br>енное<br>строител<br>ьство | Транспортн<br>ые<br>средства | Офисное<br>оборудова<br>ние и<br>мебель | Улучшения<br>арендованн<br>ого<br>имущества | Прочие         | Итого            |
|---------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Остаточная стоимость<br/>за 31 декабря 2005 года</b> |                        |                                        | <b>49 252</b>                | <b>231 394</b>                          | <b>499 815</b>                              | <b>101 696</b> | <b>882 157</b>   |
| <b>Первоначальная<br/>стоимость</b>                     |                        |                                        |                              |                                         |                                             |                |                  |
| Остаток на начало года                                  |                        |                                        | <b>71 738</b>                | <b>294 427</b>                          | <b>556 658</b>                              | <b>133 848</b> | <b>1 056 671</b> |
| Поступления                                             | 130 053                | 2 219                                  | 5 453                        | 56 502                                  | 73 963                                      | 34 368         | 302 558          |
| Выбытия                                                 |                        |                                        | (2 853)                      | (868)                                   | (22 810)                                    | (569)          | (27 100)         |
| <b>Остаток на конец года</b>                            | <b>130 053</b>         | <b>2 219</b>                           | <b>74 338</b>                | <b>350 061</b>                          | <b>607 811</b>                              | <b>167 647</b> | <b>1 332 129</b> |
| <b>Накопленная<br/>амортизация</b>                      |                        |                                        |                              |                                         |                                             |                |                  |
| Остаток на начало года                                  |                        |                                        | <b>22 486</b>                | <b>63 033</b>                           | <b>56 843</b>                               | <b>32 152</b>  | <b>174 514</b>   |
| Амортизационные<br>отчисления                           | 2098                   |                                        | 14 618                       | 49 066                                  | 76 834                                      | 28 903         | 171 519          |
| Выбытия                                                 |                        |                                        | (1 620)                      | (751)                                   | (2 460)                                     | (113)          | (4 944)          |
| <b>Остаток на конец года</b>                            | <b>2 098</b>           |                                        | <b>35 484</b>                | <b>111 348</b>                          | <b>131 217</b>                              | <b>60 942</b>  | <b>341 089</b>   |
| <b>Остаточная стоимость<br/>на 31 декабря 2006 года</b> | <b>127 955</b>         | <b>2 219</b>                           | <b>38 854</b>                | <b>238 713</b>                          | <b>476 594</b>                              | <b>106 705</b> | <b>991 040</b>   |

## 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          |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Остаточная стоимость на 1 января</b>                 | <b>74 860</b> |               |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                         |               |               |
| Остаток на начало года                                  | 76 000        |               |
| Поступления                                             |               | 76 000        |
| <b>Остаток на конец года</b>                            | <b>76 000</b> | <b>76 000</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                          |               |               |
| Остаток на начало года                                  | 1 140         |               |
| Амортизационные отчисления                              | 1 520         | 1 140         |
| <b>Остаток на конец года</b>                            | <b>2 660</b>  | <b>1 140</b>  |
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря</b>               | <b>73 340</b> | <b>74 860</b> |
| Суммы, признанные в прибыли (убытке):<br>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        |
| <b>Итого платежей к получению<br/>по операционной аренде</b> | <b>40 914</b> | <b>45 616</b> |

## ПРИМЕЧАНИЕ 13 - СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают:

|                                                                | 2007             | 2006             |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Корреспондентские счета и депозиты<br>«овернайт» других банков | 1 856 011        | 1 974 759        |
| Текущие срочные кредиты и депозиты<br>других банков            | 3 454 221        | 2 851 366        |
| <b>Итого средств других банков</b>                             | <b>5 310 232</b> | <b>4 826 125</b> |

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<br>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        |
| <b>Итого средств клиентов</b>           | <b>57 731 659</b> | <b>38 125 772</b> |

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        |
| <b>Итого средств клиентов (общая сумма)</b> | <b>57 731 659</b> | <b>100</b> | <b>38 125 772</b> | <b>100</b> |

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        |
| <b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b> | <b>114 496</b> | <b>1 962 619</b> |

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        |                  |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>           | <b>8 017 408</b> | <b>9 462 716</b> |

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        |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                                                                            | <b>1 533 820</b> | <b>84 492</b> |

Ниже представлены анализ и изменения резервов под обязательства кредитного характера:

|                                                                       | 2007          | 2006          |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Балансовая сумма за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b> | 35 467        | 1 031         |
| Дополнительные резервы в течение периода                              | 3 037         | 34 436        |
| <b>Балансовая сумма за 31 декабря отчетного года</b>                  | <b>38 504</b> | <b>35 467</b> |

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<br>акций | Номинал, тыс.<br>руб. | Сумма,<br>скорректирова<br>нная с учетом<br>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             |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                         |                  |                  |
| 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           | -                |
| <b>Итого процентных доходов</b>                                                  | <b>7 253 785</b> | <b>5 601 135</b> |
| <b>Процентные расходы</b>                                                        |                  |                  |
| 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           |
| <b>Итого процентных расходов</b>                                                 | <b>4 395 053</b> | <b>3 219 444</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                  | <b>2 858 732</b> | <b>2 381 691</b> |

## ПРИМЕЧАНИЕ 21 - КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

|                                               | 2007           | 2006           |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                    |                |                |
| 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         |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>             | <b>500 915</b> | <b>160 138</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                   |                |                |
| 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          |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>            | <b>80 813</b>  | <b>39 739</b>  |

## 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          |
| <b>Итого операционных расходов</b>               | <b>2 424 785</b> | <b>2 124 012</b> |

**ПРИМЕЧАНИЕ 23 - ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

|                                                                                                                                                                                   | 2007           | 2006             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>              |                |                  |
| Корпоративные облигации                                                                                                                                                           | (22 758)       |                  |
| Долевые ценные бумаги, имеющие котировку                                                                                                                                          | (44 906)       | 52 987           |
| Производные финансовые инструменты                                                                                                                                                | 66 565         | (174 297)        |
| <b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>        | <b>(1 099)</b> | <b>(121 310)</b> |
| <b>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>       |                |                  |
| Обязательства по поставке ценных бумаг:                                                                                                                                           |                |                  |
| - долевых ценных бумаг, имеющих котировку                                                                                                                                         | 168 869        | 54 666           |
| - корпоративных облигаций                                                                                                                                                         | 9              |                  |
| <b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b> | <b>168 878</b> | <b>54 666</b>    |
| <b>Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>   | <b>167 779</b> | <b>(66 644)</b>  |

**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             |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>                                                | <b>3 710 747</b> | <b>1 404 332</b> |
| 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           |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>                                               | <b>982 813</b>   | <b>533 514</b>   |

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                |
| <b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>                                         | <b>39 270</b>        | <b>17 513</b>         | <b>56 783</b>        | <b>(8 795)</b>        | <b>47 988</b>        |
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>              |                      |                       |                      |                       |                      |
| 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки        |                      | 1 319                 | 1 319                | 726                   | 2 045                |

|                                                                |               |                 |               |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|------------------|------------------|
| Прочие                                                         | 1 261         | (1 261)         |               |                  |                  |
| <b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>        | <b>36 096</b> | <b>(18 728)</b> | <b>17 368</b> | <b>431 712</b>   | <b>449 080</b>   |
| <b>Итого чистый отложенный налоговый (обязательство) актив</b> | <b>3 174</b>  | <b>36 241</b>   | <b>39 415</b> | <b>(440 507)</b> | <b>(401 092)</b> |

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:

| <b>За год, закончившийся 31 декабря 2007 года</b>                                     | <b>Корпоративные банковские операции</b> | <b>Розничные банковские операции</b> | <b>Итого</b>      |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| <b>Доходы от внешних контрагентов</b>                                                 | <b>11 084 575</b>                        | <b>288 505</b>                       | <b>11 373 080</b> |
| <b>Результаты сегмента</b>                                                            | <b>4 018 263</b>                         | <b>140 041</b>                       | <b>4 158 304</b>  |
| Нераспределенные расходы: расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты |                                          |                                      | (447 557)         |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                     |                                          |                                      | <b>3 710 747</b>  |
| Расходы по налогу на прибыль                                                          |                                          |                                      | (982 813)         |

|                                                                                       |                                                  |                                              |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------|
| <b>Прибыль за год</b>                                                                 |                                                  |                                              | <b>2 727 934</b>  |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>Прочие сегментные статьи</b>                                                       |                                                  |                                              |                   |
| 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           |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
|                                                                                       | <b>Корпоративные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>Розничные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>Итого</b>      |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>Итого активов</b>                                                                  | <b>86 896 660</b>                                | <b>1 672 765</b>                             | <b>88 569 425</b> |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>Итого обязательств сегментов</b>                                                   | <b>48 809 855</b>                                | <b>24 395 718</b>                            | <b>73 205 573</b> |
| Отложенное налоговое обязательство                                                    |                                                  |                                              | 401 092           |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>Итого обязательств</b>                                                             |                                                  |                                              | <b>73 606 665</b> |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>За год, закончившийся 31 декабря 2006 года</b>                                     | <b>Корпоративные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>Розничные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>Итого</b>      |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>Доходы от внешних контрагентов</b>                                                 | <b>7 113 742</b>                                 | <b>136 324</b>                               | <b>7 250 066</b>  |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>Результаты сегмента</b>                                                            | <b>1 307 053</b>                                 | <b>162 585</b>                               | <b>1 469 638</b>  |
| Нераспределенные расходы: расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты |                                                  |                                              | (65 306)          |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                     |                                                  |                                              | <b>1 404 332</b>  |
| Расходы по налогу на прибыль                                                          |                                                  |                                              | (533 514)         |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>Прибыль за год</b>                                                                 |                                                  |                                              | <b>870 818</b>    |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>Прочие сегментные статьи</b>                                                       |                                                  |                                              |                   |
| 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           |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
|                                                                                       | <b>Корпоративные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>Розничные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>Итого</b>      |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>Итого активов по сегментам</b>                                                     | <b>66 236 584</b>                                | <b>420 732</b>                               | <b>66 657 316</b> |
| Отложенный налоговый актив                                                            |                                                  |                                              | 39 415            |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>Итого активов</b>                                                                  |                                                  |                                              | <b>66 696 731</b> |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |
| <b>Итого обязательств</b>                                                             | <b>36 471 500</b>                                | <b>17 990 405</b>                            | <b>54 461 905</b> |
| <hr/>                                                                                 |                                                  |                                              |                   |



**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:

| <b>За год, закончившийся 31 декабря 2007 года</b>                         | <b>Россия</b>     | <b>ОЭСР</b>       | <b>Прочие страны</b> | <b>Итого</b>      |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Итого активов</b>                                                      | <b>75 583 495</b> | <b>12 816 106</b> | <b>169 823</b>       | <b>88 569 425</b> |
| <b>Итого обязательств</b>                                                 | <b>68 169 907</b> | <b>3 544 612</b>  | <b>1 892 146</b>     | <b>73 606 665</b> |
| <b>Прочие сегментные статьи</b>                                           |                   |                   |                      |                   |
| 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           |
| <b>За год, закончившийся 31 декабря 2006 года</b>                         | <b>Россия</b>     | <b>ОЭСР</b>       | <b>Прочие страны</b> | <b>Итого</b>      |
| <b>Итого активов</b>                                                      | <b>55 860 260</b> | <b>10 771 395</b> | <b>65 076</b>        | <b>66 696 731</b> |
| <b>Итого обязательств</b>                                                 | <b>51 890 689</b> | <b>955 015</b>    | <b>1 616 200</b>     | <b>54 461 905</b> |
| <b>Прочие сегментные статьи</b>                                           |                   |                   |                      |                   |
| 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<br>ОСЭР    | Другие<br>страны | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                            |                   |                   |                  |                   |
| 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           |
| <b>Итого активов</b>                                                                     | <b>75 583 495</b> | <b>12 816 106</b> | <b>169 823</b>   | <b>88 569 425</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                     |                   |                   |                  | 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         |
| <b>Итого обязательств</b>          | <b>68 169 907</b> | <b>3 544 612</b> | <b>1 892 146</b>   | <b>73 606 665</b> |
| <i>Чистая балансовая позиция</i>   | <b>7 413 588</b>  | <b>9 271 495</b> | <b>(1 722 323)</b> | <b>14 962 760</b> |

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<br>ОСЭР    | Другие<br>страны   | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                            |                   |                   |                    |                   |
| 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           |
| <b>Итого активов</b>                                                                     | <b>55 860 260</b> | <b>10 771 395</b> | <b>65 076</b>      | <b>66 696 731</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                     |                   |                   |                    | 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            |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                | <b>51 193 967</b> | <b>1 444 194</b>  | <b>1 823 744</b>   | <b>54 461 905</b> |
| <i>Чистая балансовая позиция</i>                                                         | <b>4 666 293</b>  | <b>9 327 201</b>  | <b>(1 758 668)</b> | <b>12 234 826</b> |

## 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             |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                            |                   |                    |                    |                |                   |
| 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            |
| <b>Итого активов</b>                                                                     | <b>70 610 791</b> | <b>11 023 197</b>  | <b>4 166 357</b>   | <b>13 060</b>  | <b>85 813 405</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                     |                   |                    |                    |                |                   |
| 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         |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                | <b>60 790 506</b> | <b>4 673 967</b>   | <b>5 701 399</b>   | <b>7 923</b>   | <b>71 173 795</b> |
| <i>Чистая балансовая позиция</i>                                                         | <b>9 820 285</b>  | <b>6 349 229</b>   | <b>(1 535 041)</b> | <b>5 137</b>   | <b>14 639 610</b> |
| <i>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</i>                           | <b>3 476 160</b>  | <b>(5 437 762)</b> | <b>945 583</b>     | <b>985 818</b> | <b>(30 201)</b>   |

На отчетную дату 31 декабря 2006 года позиция Банка по валютам составила:

|                                                                                   | Рубли             | Доллары США       | Евро             | Прочие валюты | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                     |                   |                   |                  |               |                   |
| 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            | 541 994           |                  |               | 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            |
| <b>Итого активов</b>                                                              | <b>50 988 544</b> | <b>10 620 532</b> | <b>3 199 747</b> | <b>50 132</b> | <b>64 858 955</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                              |                   |                   |                  |               |                   |
| 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         |
| <b>Итого обязательств</b>                                      | <b>41 625 857</b> | <b>9 063 131</b>   | <b>3 639 949</b> | <b>48 296</b>    | <b>54 377 232</b> |
| Чистая балансовая позиция                                      | <b>9 362 687</b>  | <b>1 557 402</b>   | <b>(440 202)</b> | <b>1 836</b>     | <b>10 481 723</b> |
| <b>Чистая условная позиция по внебалансовым обязательствам</b> | <b>1 741 082</b>  | <b>(1 086 551)</b> | <b>(173 482)</b> | <b>(561 944)</b> | <b>(80 895)</b>   |

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:

|                               | <b>За 31 декабря<br/>2007 года</b> | <b>За 31 декабря<br/>2006 года</b> |
|-------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 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                             |
| <i>Итого</i>                  |                                    |                                    |

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:

|                               | <b>2007</b> | <b>2006</b> |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| 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      |
| <i>Итого</i>                  |             |             |

#### **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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению 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 потребует 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             |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>                                                                     |                                   |                   |                    |                        |                |                   |
| Средства других банков                                                                   | 3 228 483                         | 1 311 268         | 670 972            | 179 945                |                | <b>5 390 668</b>  |
| Средства клиентов - физические лица                                                      | 5 829 938                         | 12 172 102        | 6 337 291          | 908 266                | 19 733         | <b>25 267 330</b> |
| Средства клиентов - юридические лица                                                     | 16 806 528                        | 13 505 911        | 1 457 585          | 2 405 708              |                | <b>34 175 732</b> |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 114 496                           |                   |                    |                        |                | <b>114 496</b>    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                        | 1 742 294                         | 3 191 460         | 956 325            | 2 854 437              |                | <b>8 744 516</b>  |
| Обязательства по операционной аренде                                                     | 47 150                            | 234 131           | 262 303            | 1 556 936              | 499 291        | <b>2 599 811</b>  |
| Финансовые гарантии                                                                      |                                   | 716               | 4 162              | 546                    |                | <b>5 424</b>      |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по</b>                                             | <b>27 721 739</b>                 | <b>30 181 457</b> | <b>9 969 919</b>   | <b>7 905 838</b>       | <b>519 024</b> | <b>76 297 977</b> |

**финансовым  
обязательствам**

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2006 года:

|                                                                                                   | До востребо<br>вания и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 12<br>месяцев до 5<br>лет | Более 5 лет    | Итого             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>                                                                              |                                          |                      |                       |                              |                |                   |
| Средства других банков                                                                            | 3 036 333                                | 1 140 990            | 477 183               | 278 807                      |                | <b>4 933 313</b>  |
| Средства клиентов -<br>физические лица                                                            | 3 672 119                                | 7 931 426            | 6 464 629             | 644 898                      | 42 322         | <b>18 755 394</b> |
| Средства клиентов -<br>юридические лица                                                           | 13 336 574                               | 4 220 630            | 2 527 569             | 425 510                      |                | <b>20 510 283</b> |
| Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток | 2 198 517                                | 2 401                |                       |                              |                | <b>2 200 918</b>  |
| Выпущенные долговые<br>ценные бумаги                                                              | 924 690                                  | 4 907 015            | 2 659 114             | 1 731 503                    |                | <b>10 222 322</b> |
| Обязательства по<br>операционной аренде                                                           | 64 503                                   | 192 785              | 208 633               | 1 743 822                    | 870 563        | <b>3 080 306</b>  |
| Финансовые гарантии                                                                               |                                          | 178                  | 2 059                 | 1 283                        |                | <b>3 520</b>      |
| <b>Итого потенциальных<br/>будущих выплат по<br/>финансовым<br/>обязательствам</b>                | <b>23 232 736</b>                        | <b>18 395 425</b>    | <b>12 339 187</b>     | <b>4 825 823</b>             | <b>912 885</b> | <b>59 706 056</b> |

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<br>востребова<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 12 до 5<br>лет | Более 5<br>лет | Срок не<br>определен | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|----------------|----------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                 |                                             |                      |                       |                   |                |                      |                   |
| Денежные средства и<br>их эквиваленты                                                         | 12 597 853                                  |                      |                       |                   |                |                      | <b>12 597 853</b> |
| Обязательные<br>резервы на счетах в<br>Банке России                                           |                                             |                      |                       |                   |                | 1 222 857            | <b>1 222 857</b>  |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток | 84 295                                      | 123 499              |                       |                   |                |                      | <b>207 794</b>    |
| Средства в других<br>банках                                                                   | 659 775                                     |                      |                       | 5 465 261         |                |                      | <b>6 125 036</b>  |
| Кредиты и<br>дебиторская<br>задолженность                                                     | 8 763 141                                   | 19 091 454           | 22 750 498            | 13 613 381        | 1 398 999      |                      | <b>65 617 473</b> |
| Финансовые активы,                                                                            |                                             |                      |                       |                   |                | 42 391               | <b>42 391</b>     |



имеющиеся в наличии  
для продажи

|                                                                                          |                    |                     |                    |                   |                   |                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Итого активов</b>                                                                     | <b>22 105 064</b>  | <b>19 214 953</b>   | <b>22 750 498</b>  | <b>19 078 642</b> | <b>1 398 999</b>  | <b>1 265 248</b>  | <b>85 813 404</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                     |                    |                     |                    |                   |                   |                   |                   |
| Средства других банков                                                                   | 3 224 312          | 1 288 633           | 626 229            | 171 058           |                   |                   | 5 310 232         |
| <b>Итого активов</b>                                                                     | <b>22 105 064</b>  | <b>19 214 953</b>   | <b>22 750 498</b>  | <b>19 078 642</b> | <b>1 398 999</b>  | <b>1 265 248</b>  | <b>85 813 404</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                     |                    |                     |                    |                   |                   |                   |                   |
| 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         |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                | <b>27 487 555</b>  | <b>31 141 547</b>   | <b>8 929 941</b>   | <b>3 602 479</b>  | <b>12 273</b>     |                   | <b>71 173 795</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                                         | <b>(5 382 491)</b> | <b>(11 926 593)</b> | <b>13 820 557</b>  | <b>15 476 163</b> | <b>1 386 726</b>  | <b>1 265 248</b>  | <b>14 639 609</b> |
| <b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2007 года</b>                                         | <b>(5 382 491)</b> | <b>(17 309 084)</b> | <b>(3 488 527)</b> | <b>11 987 636</b> | <b>13 374 361</b> | <b>14 639 609</b> |                   |

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.

|                                                                                   | <b>До востребования и менее 1 месяца</b> | <b>От 1 до 6 месяцев</b> | <b>От 6 до 12 месяцев</b> | <b>От 12 до 5 лет</b> | <b>Более 5 лет</b> | <b>Срок не определен</b> | <b>Итого</b>      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                     |                                          |                          |                           |                       |                    |                          |                   |
| 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            |
| <b>Итого активов</b>                                                              | <b>23 248 811</b>                        | <b>8 443 061</b>         | <b>21 612 107</b>         | <b>10 399 280</b>     | <b>207 716</b>     | <b>947 980</b>           | <b>64 858 955</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                              |                                          |                          |                           |                       |                    |                          |                   |
| 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         |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                | <b>22 650 267</b> | <b>17 972 751</b>  | <b>11 222 649</b> | <b>2 531 565</b> |                  |                   | <b>54 377 232</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>                                                         | <b>598 544</b>    | <b>(9 529 690)</b> | <b>10 389 458</b> | <b>7 867 715</b> | <b>207 716</b>   | <b>947 980</b>    | <b>10 481 723</b> |
| <b>Совокупный разрыв за 31 декабря 2006 года</b>                                         | <b>598 544</b>    | <b>(8 931 146)</b> | <b>1 458 312</b>  | <b>9 326 027</b> | <b>9 533 743</b> | <b>10 481 723</b> |                   |

**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<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более<br>1 года   | Не<br>приносящи<br>е<br>процентног<br>о<br>дохода/рас<br>хода | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                     |                                            |                      |                       |                   |                                                               |                   |
| 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            |
| <b>Итого активов</b>                                                              | <b>6 468 251</b>                           | <b>2 668 855</b>     | <b>25 717 130</b>     | <b>36 888 273</b> | <b>14 070 895</b>                                             | <b>85 813 404</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                              |                                            |                      |                       |                   |                                                               |                   |
| 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

**Итого обязательств**

**Чистый разрыв по**

**процентным ставкам**

|                     |                    |                   |                   |                   |                   |
|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 202 155             | 1 494 198          | 2 914 061         | 3 406 994         |                   | 8 017 408         |
| <b>19 159 568</b>   | <b>11 398 437</b>  | <b>18 455 290</b> | <b>21 272 193</b> | <b>888 307</b>    | <b>71 173 795</b> |
| <b>(12 691 317)</b> | <b>(8 729 583)</b> | <b>7 261 840</b>  | <b>15 616 080</b> | <b>13 182 589</b> | <b>14 639 608</b> |

За 31 декабря 2006 года:

|                                                                                                   | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более<br>1 года   | Не<br>приносящи<br>е<br>процентног<br>о<br>дохода/рас<br>хода | Итого             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                     |                                            |                      |                       |                   |                                                               |                   |
| Денежные средства и их<br>эквиваленты                                                             |                                            |                      |                       |                   | 14 235 781                                                    | 14 235 781        |
| Обязательные резервы на<br>счетах в Банке России                                                  |                                            |                      |                       |                   | 904 984                                                       | 904 984           |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток        |                                            |                      |                       |                   | 604 554                                                       | 604 554           |
| Средства в других банках                                                                          | 1 058 781                                  |                      |                       | 2 086 148         | 257 487                                                       | 3 402 416         |
| Кредиты и дебиторская<br>задолженность                                                            | 7 092 208                                  | 8 443 061            | 21 612 107            | 8 520 848         | 605                                                           | 45 668 829        |
| Финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи                                          |                                            |                      |                       |                   | 42 391                                                        | 42 391            |
| <b>Итого активов</b>                                                                              | <b>8 150 989</b>                           | <b>8 443 061</b>     | <b>21 612 107</b>     | <b>10 606 996</b> | <b>16 045 802</b>                                             | <b>64 858 955</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                              |                                            |                      |                       |                   |                                                               |                   |
| 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,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток |                                            |                      |                       |                   | 1 962 619                                                     | 1 962 619         |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги                                                              | 921 802                                    | 4 749 345            | 2 462 903             | 1 328 666         |                                                               | 9 462 716         |
| <b>Итого обязательств</b>                                                                         | <b>9 163 983</b>                           | <b>17 862 693</b>    | <b>11 222 649</b>     | <b>2 531 565</b>  | <b>13 596 342</b>                                             | <b>54 377 232</b> |
| <b>Чистый разрыв по<br/>процентным ставкам</b>                                                    | <b>(1 012 994)</b>                         | <b>(9 419 632)</b>   | <b>10 389 458</b>     | <b>8 075 431</b>  | <b>2 449 460</b>                                              | <b>10 481 723</b> |

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<br>США | Рубли | Евро | Прочие<br>валюты | Доллары<br>США | Рубли | Евро  | Прочие<br>валюты |
| <b>Активы</b>                             |                |       |      |                  |                |       |       |                  |
| Средства в других<br>банках               | 5,4%           |       | 5,2% |                  | 5,0%           | 7,8%  | 3,6%  |                  |
| Кредиты и<br>дебиторская<br>задолженность | 10,1%          | 11,9% | 8,8% |                  | 13,4%          | 13,0% | 20,2% |                  |
| <b>Обязательства</b>                      |                |       |      |                  |                |       |       |                  |

|                                     |      |       |      |       |       |       |       |
|-------------------------------------|------|-------|------|-------|-------|-------|-------|
| 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 - 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 рисками.

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                |
| <b>Итого нормативного капитала</b> | <b>13 110 398</b> | <b>11 979 780</b> |

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

|                            | 2007 | 2006 |
|----------------------------|------|------|
| <b>Капитал 1-го уровня</b> |      |      |

|                                   |                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Уставный капитал                  | 18 203 748        | 18 203 748        |
| Нераспределенная прибыль          | (3 240 988)       | (5 968 922)       |
| <b>Итого капитала 1-го уровня</b> | <b>14 962 760</b> | <b>12 234 826</b> |
| <b>Итого капитала 2-го уровня</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Итого капитала</b>             | <b>14 962 760</b> | <b>12 234 826</b> |

## 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          |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>2 599 811</b> | <b>3 080 306</b> |

**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             |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Обязательства выданные</b>                              |                  |                  |
| 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        |
| <b>Итого обязательств выданных</b>                         | <b>4 396 439</b> | <b>4 091 313</b> |

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<br>или<br>согласо-<br>ванная<br>сумма | Отрица-<br>тельная<br>справед-<br>ливая<br>стоимость | Положи-<br>тельная<br>справед-<br>ливая<br>стоимость | Контрактная<br>или<br>согласо-<br>ванная<br>сумма | Отрица-<br>тельная<br>справед-<br>ливая<br>стоимость | Положи-<br>тельная<br>справед-<br>ливая<br>стоимость |
| <b>Валютные форварды и сделки<br/>спот с иностранной валютой:<br/>справедливая стоимость на<br/>отчетную дату</b> |                                                   |                                                      |                                                      |                                                   |                                                      |                                                      |
| Дебиторская задолженность в<br>долларах США, погашаемая<br>при расчете (+)                                        | 21 055 720                                        | 104 620                                              |                                                      | 44 276 043                                        | 61 492                                               |                                                      |
| Кредиторская задолженность в<br>долларах США,<br>выплачиваемая при расчете (-)                                    | 12 090 058                                        |                                                      | (54 465)                                             | 45 060 458                                        |                                                      | (141 943)                                            |
| Дебиторская задолженность в<br>евро, погашаемая при расчете<br>(+)                                                |                                                   |                                                      |                                                      |                                                   |                                                      |                                                      |
| Кредиторская задолженность в<br>евро, выплачиваемая при<br>расчете (-)                                            | 168 776                                           |                                                      | (23)                                                 |                                                   |                                                      |                                                      |
| Дебиторская задолженность в<br>рублях, погашаемая при<br>расчете (+)                                              |                                                   |                                                      |                                                      | 3 186 063                                         | 1 069                                                |                                                      |
| Кредиторская задолженность в<br>рублях, выплачиваемая при<br>расчете (-)                                          | 3 485 560                                         |                                                      | (9 400)                                              | 1 342 886                                         |                                                      | (501)                                                |
| Дебиторская задолженность по<br>прочим валютам, погашаемая<br>при расчете (+)                                     | 1 095 718                                         | 14 909                                               |                                                      | 423 818                                           | 1 462                                                |                                                      |
| Кредиторская задолженность<br>по прочим валютам,<br>погашаемая при расчете (-)                                    | 10 614 247                                        |                                                      | (33 767)                                             | 91 636                                            |                                                      | (2 474)                                              |
| <b>Чистая справедливая стоимость<br/>валютных форвардов и сделок<br/>спот с иностранной валютой</b>               | <b>48 510 079</b>                                 | <b>119 529</b>                                       | <b>(97 655)</b>                                      | <b>94 380 905</b>                                 | <b>64 023</b>                                        | <b>(144 918)</b>                                     |

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<br>стоимость | Номинальная<br>стоимость |
| Акции предприятий, находящиеся<br>на хранении в ОАО "Регистратор<br>Р.О.С.Т." | 152 667                  | 152 667                  |
| Акции предприятий, находящиеся<br>на хранении в ОАО "Сибирский<br>реестр"     | 14 426                   | 14 426                   |
| Облигации банков и предприятий,<br>находящиеся 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             |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                           | <b>85 771 013</b>    | <b>85 771 013</b>      | <b>64 816 564</b>    | <b>64 816 564</b>      |
| 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              |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                    | <b>71 173 795</b>    | <b>71 145 861</b>      | <b>54 377 232</b>    | <b>54 377 232</b>      |



Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

### 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) 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:

|                                                                                                        | 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<br>от банков (организации под<br>общим контролем)                                             |         |      |        |      |
| Процентные расходы по<br>вкладам /счетах<br>физических лиц (ключевой<br>управленческий персонал)                      | 62 538  | 3,3% | 5 864  | 0,5% |
| Вознаграждение ключевому<br>управленческому персоналу                                                                 | 62 001  | 5,9% | 59 940 | 6,3% |
| Доход от реализации<br>финансовых активов,<br>имеющихся в наличии для<br>продажи (организации под<br>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 5.**  
**Финансовая отчетность**  
**ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**  
**за 2008 год**

## Содержание

**Заключение независимых аудиторов**

|                                                   |     |
|---------------------------------------------------|-----|
| Баланс .....                                      | 549 |
| Отчет о прибылях и убытках .....                  | 550 |
| Отчет об изменениях в собственных средствах ..... | 551 |
| Отчет о движении денежных средств .....           | 552 |

## Примечания к финансовой отчетности

|     |                                                                          |     |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1.  | Описание деятельности .....                                              | 553 |
| 2.  | Основа подготовки отчетности.....                                        | 554 |
| 3.  | Основные положения учетной политики.....                                 | 555 |
| 4.  | Существенные учетные оценки .....                                        | 568 |
| 5.  | Денежные средства и их эквиваленты .....                                 | 568 |
| 6.  | Средства в банках .....                                                  | 569 |
| 7.  | Производные финансовые инструменты .....                                 | 570 |
| 8.  | Кредиты клиентам.....                                                    | 570 |
| 9.  | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....                     | 147 |
| 10. | Основные средства.....                                                   | 574 |
| 11. | Инвестиционная недвижимость .....                                        | 576 |
| 12. | Налогообложение.....                                                     | 576 |
| 13. | Прочие активы и обязательства.....                                       | 578 |
| 14. | Средства банков .....                                                    | 579 |
| 15. | Средства клиентов .....                                                  | 579 |
| 16. | Выпущенные долговые ценные бумаги .....                                  | 580 |
| 17. | Уставный капитал .....                                                   | 580 |
| 18. | Договорные и условные обязательства.....                                 | 581 |
| 19. | Доходы и расходы по сборам и комиссионным.....                           | 583 |
| 20. | Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы..... | 583 |
| 21. | Управление рисками .....                                                 | 584 |
| 22. | Справедливая стоимость финансовых инструментов .....                     | 597 |
| 23. | Операции со связанными сторонами .....                                   | 598 |
| 24. | Достаточность собственных средств .....                                  | 600 |
| 25. | События после отчетной даты .....                                        | 601 |

## Заключение независимых аудиторов

Аktionерам 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.



20 успешных лет в России  
В истории нашей компании 2009 год -  
поддерживаемые практикой «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.           |
|-------------------------------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                   |       |                   |                   |
| 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           |
| <b>Итого активов</b>                            |       | <b>65 878 527</b> | <b>88 182 647</b> |
| <b>Обязательства</b>                            |       |                   |                   |
| 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         |
| <b>Итого обязательств</b>                       |       | <b>47 285 592</b> | <b>73 219 887</b> |
| <b>Собственные средства</b>                     |       |                   |                   |
| Уставный капитал                                | 17    | 18 203 748        | 18 203 748        |
| Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток)    |       | 389 187           | (3 240 988)       |
| <b>Итого собственных средств</b>                |       | <b>18 592 935</b> | <b>14 962 760</b> |
| <b>Итого обязательств и собственных средств</b> |       | <b>65 878 527</b> | <b>88 182 647</b> |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

\_\_\_\_\_ Вавилин В.В.

Президент

\_\_\_\_\_ Дыльнов В.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Финансовая отчетность

*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                  |
|                                                                                 |       | <u>8 574 793</u>        | <u>7 253 785</u>        |
| Процентные расходы                                                              |       |                         |                         |
| Средства клиентов                                                               |       | (3 619 484)             | (3 219 317)             |
| Средства банков                                                                 |       | (842 509)               | (260 886)               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                               |       | (658 324)               | (914 850)               |
|                                                                                 |       | <u>(5 120 317)</u>      | <u>(4 395 053)</u>      |
| Чистые процентные доходы                                                        |       | <u>3 454 476</u>        | <u>2 858 732</u>        |
| Восстановление резерва/(создание)<br>резерва под обесценение кредитов           | 6,8   | <u>1 885 256</u>        | <u>(284 061)</u>        |
| Чистые процентные доходы после<br>создания резерва под обесценение кредитов     |       | <u>5 339 732</u>        | <u>2 574 671</u>        |
| 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                                          |       | <u>303 776</u>          | <u>420 102</u>          |
| 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                                                             |       | <u>2 374 396</u>        | <u>3 170 823</u>        |
| 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                                                            |       | <u>(3 233 413)</u>      | <u>(2 454 849)</u>      |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль                                        |       | <u>4 784 491</u>        | <u>3 710 747</u>        |
| Расходы по налогу на прибыль                                                    | 12    | <u>(1 154 316)</u>      | <u>(982 813)</u>        |
| Прибыль за отчетный год                                                         |       | <u><u>3 630 175</u></u> | <u><u>2 727 934</u></u> |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

\_\_\_\_\_ Вавилин В.В.

Президент

\_\_\_\_\_ Дыльнов В.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2009 г.



## Отчет об изменениях в собственных средствах

За год, закончившийся по 31 декабря 2008 года

*(в тысячах российских рублей)*

|                       | <i>Прим.</i> | <i>Уставный капитал</i> | <i>Нераспределенная прибыль/ (непокрытый убыток)</i> | <i>Итого</i> |
|-----------------------|--------------|-------------------------|------------------------------------------------------|--------------|
| 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

\_\_\_\_\_ Дыльников 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

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

Примечания к финансовой отчетности за 2008 г.

(в тысячах российских рублей)

## 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 валютнообменные 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<br>предыдущему<br>отчету | Сумма<br>перекласси-<br>фикации | Скорректиро-<br>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<br>прибыль или убыток                                                                    | 207 794                           | (207 794)                       | -                            |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой<br>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<br>(обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости<br>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<br>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 производные 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, имеющих 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 производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из вышеуказанных 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 прибылях 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 долевыми инструментами, 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 долевыми инструментами, 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 инвестициям, 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 долевыми инструментами 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 потребуются 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<br>основная<br>сумма | Справедливая стоимость |                    | Условная<br>основная сумма | Справедливая стоимость |                    |
|                                             |                               | Актив                  | Обязатель-<br>ство |                            | Актив                  | Обязатель-<br>ство |
| Валютные контракты                          |                               |                        |                    |                            |                        |                    |
| Форварды и свопы – иностранные<br>контракты | -                             | -                      | -                  | 20 823 209                 | -                      | (62 421)           |
| Форварды и свопы – иностранные<br>контракты | -                             | -                      | -                  | 27 686 870                 | 84 295                 | -                  |
| Форварды и свопы – внутренние<br>контракты  | 1 821 585                     | 16 885                 | -                  | -                          | -                      | -                  |
| Фьючерсы                                    |                               |                        |                    |                            |                        |                    |
| Фьючерсы – иностранные<br>контракты         | -                             | -                      | -                  | 2 975 235                  | -                      | (52 075)           |
| Итого производные<br>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:

|                                                                                                                                  | <i>Инвести-<br/>ционные<br/>кредиты<br/>2008 г.</i> | <i>Коммерческие<br/>кредиты<br/>2008 г.</i> | <i>Ипотечные<br/>кредиты<br/>2008 г.</i> | <i>Потребите-<br/>льские<br/>кредиты<br/>2008 г.</i> | <i>Итого<br/>2008 г.</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------|
| 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                  |

|                                                                                                                                  | <i>Инвести-<br/>ционные<br/>кредиты<br/>2007 г.</i> | <i>Коммер-<br/>ческие<br/>кредиты<br/>2007 г.</i> | <i>Ипотечные<br/>кредиты<br/>2007 г.</i> | <i>Кредиты<br/>государст-<br/>венным и<br/>муниципальным<br/>организациям<br/>2007 г.</i> | <i>Потребитель-<br/>ские кредиты<br/>2007 г.</i> | <i>Итого<br/>2007 г.</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|
| 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 позволяют 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<br>участки | Здания и<br>сооружени<br>я | Вложения<br>капиталь-<br>ного<br>характера | Транспорт-<br>ные средства | Компью<br>теры | Офисное<br>оборудовани<br>е и мебель | Улучшения<br>арендован-<br>ного<br>имущества<br>а | Прочие        | Итого            |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------|--------------------------------------------|----------------------------|----------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------------|
| <i>Остаточная<br/>стоимость на<br/>31 декабря<br/>2007 года</i>                        | 169 232              | 756 422                    | 66 347                                     | 34 622                     | 18 471         | 300 840                              | 395 599                                           | 9 033         | 1 750 566        |
| <i>Первоначальная<br/>стоимость</i>                                                    |                      |                            |                                            |                            |                |                                      |                                                   |               |                  |
| Остаток на начало<br>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<br>категорию<br>«инвестиционна<br>я<br>недвижимость»                         | -                    | (44 416)                   | -                                          | -                          | -              | -                                    | -                                                 | -             | (44 416)         |
| Перевод между<br>категориями                                                           | -                    | 7 728                      | (47 361)                                   | -                          | 1 481          | 17 170                               | 20 736                                            | 246           | -                |
| Выбытие                                                                                | -                    | -                          | -                                          | (1 259)                    | (1 028)        | (2 848)                              | (14 020)                                          | (87)          | (19 242)         |
| <i>Остаток на<br/>конец года</i>                                                       | <i>169 232</i>       | <i>1 107 042</i>           | <i>75 202</i>                              | <i>83 112</i>              | <i>49 277</i>  | <i>603 755</i>                       | <i>629 389</i>                                    | <i>22 581</i> | <i>2 739 590</i> |
| <i>Накопленная<br/>амортизация</i>                                                     |                      |                            |                                            |                            |                |                                      |                                                   |               |                  |
| Остаток на начало<br>года                                                              | -                    | 8 277                      | -                                          | 46 643                     | 21 033         | 229 494                              | 209 370                                           | 10 104        | 524 921          |
| Амортизационные<br>отчисления                                                          | -                    | 18 203                     | -                                          | 14 142                     | 7 529          | 90 326                               | 105 389                                           | 4 023         | 239 612          |
| Амортизация ОС,<br>переведенных в<br>категорию<br>«инвестиционна<br>я<br>недвижимость» | -                    | (963)                      | -                                          | -                          | -              | -                                    | -                                                 | -             | (963)            |
| Выбытие                                                                                | -                    | -                          | -                                          | (1 259)                    | (939)          | (2 018)                              | (5 608)                                           | (61)          | (9 885)          |
| <i>Остаток на<br/>конец года</i>                                                       | <i>-</i>             | <i>25 517</i>              | <i>-</i>                                   | <i>59 526</i>              | <i>27 623</i>  | <i>317 802</i>                       | <i>309 151</i>                                    | <i>14 066</i> | <i>753 685</i>   |
| <i>Остаточная<br/>стоимость на<br/>31 декабря<br/>2008 года</i>                        | <i>169 232</i>       | <i>1 081 525</i>           | <i>75 202</i>                              | <i>23 586</i>              | <i>21 654</i>  | <i>285 953</i>                       | <i>320 238</i>                                    | <i>8 515</i>  | <i>1 985 905</i> |

## 10. Основные средства (продолжение)

|                                                       | Земельные<br>участки | Здания  | Вложения<br>капиталь-<br>ного<br>характера | Транспор-<br>т-ные<br>средства | Компьютер<br>ы | Офисное<br>оборудовани<br>е<br>и мебель | Улучшения<br>арендован-<br>ного<br>имуществ<br>а | Прочи<br>е | Итого     |
|-------------------------------------------------------|----------------------|---------|--------------------------------------------|--------------------------------|----------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------|------------|-----------|
| Остаточная<br>стоимость за<br>31 декабря<br>2006 года | -                    | 127 955 | 120 410                                    | 38 854                         | 14 537         | 289 714                                 | 387 545                                          | 12 025     | 991 040   |
| Первоначальная<br>стоимость                           |                      |         |                                            |                                |                |                                         |                                                  |            |           |
| Остаток на начало<br>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<br>категориями                          | -                    | 11 300  | (104 318)                                  | -                              | 1 040          | 20 429                                  | 71 534                                           | 15         | -         |
| Выбытия                                               | -                    | -       | -                                          | (4 560)                        | (775)          | (458)                                   | -                                                | (136)      | (5 929)   |
| Остаток на конец<br>года                              | 169 232              | 764 699 | 66 347                                     | 81 265                         | 39 504         | 530 334                                 | 604 969                                          | 19 137     | 2 275 487 |
| Накопленная<br>амортизация                            |                      |         |                                            |                                |                |                                         |                                                  |            |           |
| Остаток на начало<br>года                             | -                    | 2 098   | -                                          | 35 484                         | 15 317         | 153 169                                 | 128 543                                          | 6 478      | 341 089   |
| Амортизационные<br>отчисления                         | -                    | 5 070   | -                                          | 13 938                         | 6 356          | 76 626                                  | 81 936                                           | 3 701      | 187 627   |
| Амортизация<br>переданных ОС                          | -                    | 1 109   | -                                          | -                              | -              | -                                       | (1 109)                                          | -          | -         |
| Выбытия                                               | -                    | -       | -                                          | (2 779)                        | (640)          | (301)                                   | -                                                | (75)       | (3 795)   |
| Остаток на конец<br>года                              | -                    | 8 277   | -                                          | 46 643                         | 21 033         | 229 494                                 | 209 370                                          | 10 104     | 524 921   |
| Остаточная<br>стоимость за<br>31 декабря<br>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 /(экономию) 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          |
|                                                   | <b>474 320</b>   | <b>591 591</b>  |
| За вычетом: резерва на обесценение прочих активов | <b>(326 417)</b> | <b>(46 254)</b> |
| Прочие активы                                     | <b>147 903</b>   | <b>545 337</b>  |

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                                  | <b>123 960</b> | <b>1 495 316</b> |

Ниже представлено движение резервов под обесценение прочих активов:

|                                 | Резервы по<br>прочим активам | Резервы на<br>прочие потери | Итого          |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------------|----------------|
| На 1 января 2008 г.             | <b>46 254</b>                | <b>38 504</b>               | <b>84 758</b>  |
| Расходы/(восстановление) за год | 280 424                      | (2 934)                     | 277 490        |
| Списанные суммы                 | (261)                        | -                           | (261)          |
| На 31 декабря 2008 г.           | <b>326 417</b>               | <b>35 570</b>               | <b>361 987</b> |
|                                 |                              |                             | -              |
| На 1 января 2007 г.             | <b>19 514</b>                | <b>35 467</b>               | <b>54 981</b>  |
| Расходы/(восстановление) за год | 27 027                       | 3 037                       | 30 064         |
| Списанные суммы                 | (287)                        | -                           | (287)          |
| На 31 декабря 2007 г.           | <b>46 254</b>                | <b>38 504</b>               | <b>84 758</b>  |

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          |
| <b>Средства банков</b>                         | <b>2 255 929</b> | <b>5 310 232</b> |

*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        |
| <b>Средства клиентов</b>                            | <b>36 565 578</b> | <b>57 731 659</b> |
| 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           |
| <b>Средства клиентов</b>           | <b>36 565 578</b> | <b>57 731 659</b> |

## 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           |
| <b>Средства клиентов</b>                      | <b>12 677 201</b> | <b>16 493 623</b> |

## 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        |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>7 620 677</b> | <b>8 017 408</b> |

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<br>обыкновенных акций | Номинальная<br>стоимость<br>обыкновенных акций | Корректировка на инфляцию | Сумма,<br>скорректированная с<br>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 продолжают 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 проверки 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 банковным 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 инструментом 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, соблюдения 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). Неождаемые 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-<br>ченные или<br>индивиду-<br>ально<br>обесцененные | Итого      |
|-------------------------|-------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------|
|                         | Прим. | Высокий<br>рейтинг<br>2008 г.     | Стандартный<br>рейтинг<br>2008 г. | Ниже<br>стандартного<br>рейтинга<br>2008 г. | 2008 г.                                                     | 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-<br>ченные или<br>индивиду-ально<br>обесцененные | Итого      |
|-------------------------|---|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------|
|                         |   | Высокий<br>рейтинг<br>2007 г.     | Стандартный<br>рейтинг<br>2007 г. | Ниже<br>стандартного<br>рейтинга<br>2007 г. | 2007 г.                                                 | 2007 г.    |
| Прим.                   |   |                                   |                                   |                                             |                                                         |            |
| 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:*

|                               | <i>Менее 30<br/>дней<br/>2008 г.</i> | <i>31—60<br/>дней<br/>2008 г.</i> | <i>61—90<br/>дней<br/>2008 г.</i> | <i>Итого<br/>2008 г.</i> |
|-------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| Кредиты клиентам              |                                      |                                   |                                   |                          |
| Коммерческие кредиты          | 1 150                                | 377                               | 4 435                             | 5 962                    |
| Ипотечные кредиты             | 43 575                               | 36 962                            | 391                               | 80 928                   |
| <i>Итого кредиты клиентам</i> | <i>44 725</i>                        | <i>37 339</i>                     | <i>4 826</i>                      | <i>86 890</i>            |

|                               | <i>Менее 30<br/>дней<br/>2007 г.</i> | <i>31—60<br/>дней<br/>2007 г.</i> | <i>Итого<br/>2007 г.</i> |
|-------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| Кредиты клиентам              |                                      |                                   |                          |
| Ипотечные кредиты             | 6 624                                | 55 179                            | 61 803                   |
| <i>Итого кредиты клиентам</i> | <i>6 624</i>                         | <i>55 179</i>                     | <i>61 803</i>            |

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<br>размер риска<br>2008 г. | Максимальный<br>размер риска<br>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                                                                         |            | <u>64 970 591</u>                       | <u>89 677 013</u>                       |

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.           |                    |                    |                    |                                   | Итого             |
|------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------|
|                                                | До 1 месяца       | От 1 до 6 месяцев  | От 6 до 12 месяцев | Свыше 1 года       | Без определенного срока погашения |                   |
| <b>Активы:</b>                                 |                   |                    |                    |                    |                                   |                   |
| 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           |
|                                                | <u>47 882 414</u> | <u>7 698 329</u>   | <u>3 824 630</u>   | <u>4 336 444</u>   | <u>2 136 710</u>                  | <u>65 878 527</u> |
| <b>Обязательства:</b>                          |                   |                    |                    |                    |                                   |                   |
| 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           |
|                                                | <u>14 165 150</u> | <u>17 684 543</u>  | <u>5 462 010</u>   | <u>9 884 729</u>   | <u>89 160</u>                     | <u>47 285 592</u> |
| Нетто-позиция                                  | <u>33 717 264</u> | <u>(9 986 214)</u> | <u>(1 637 380)</u> | <u>(5 548 285)</u> | <u>2 047 550</u>                  | <u>18 592 935</u> |
| Накопленный разрыв                             | <u>33 717 264</u> | <u>23 731 050</u>  | <u>22 093 670</u>  | <u>16 545 385</u>  | <u>18 592 935</u>                 |                   |

## 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<br>определенного<br>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<br>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<br>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<br>бумаги              | 1 738 081   | 3 000 050         | 786 199            | 2 493 078    | -                                       | 8 017 408  |
| Отложенное налоговое<br>обязательство             | -           | -                 | -                  | 401,092      | -                                       | 401 092    |
| Текущие обязательства по налогу на<br>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)

| <i>Финансовые обязательства</i>                   | <i>Менее 3<br/>месяцев</i> | <i>От 3 до 12<br/>месяцев</i> | <i>От 1 до 5 лет</i>     | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|---------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------|
| <i>По состоянию на 31 декабря 2008 года</i>       |                            |                               |                          |                    |              |
| 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   |
| <i>Финансовые обязательства</i>                   |                            |                               |                          |                    |              |
| <i>По состоянию на 31 декабря 2007 года</i>       |                            |                               |                          |                    |              |
|                                                   | <i>Менее 3<br/>месяцев</i> | <i>От 3 до 12<br/>месяцев</i> | <i>От 1 до 5<br/>лет</i> | <i>Более 5 лет</i> | <i>Итого</i> |
| 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:

|        | <i>Менее<br/>3 месяцев</i> | <i>От 3 до 12<br/>месяцев</i> | <i>От 1 до<br/>5 лет</i> | <i>Итого</i> |
|--------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------|
| 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 потребуются 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, имеющих на 31 декабря 2008 г.

|                     | <i>Увеличение в базисных пунктах<br/>2008 г.</i> | <i>Чувствительность чистого<br/>процентного дохода<br/>2008 г.</i> |
|---------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 3-m Libor USD       | 0,29%                                            | (316)                                                              |
|                     | <i>Уменьшение в базисных пунктах<br/>2008 г.</i> | <i>Чувствительность чистого<br/>процентного дохода<br/>2008 г.</i> |
| 3-m Libor USD       | (0,29%)                                          | 316                                                                |
|                     | <i>Увеличение в базисных пунктах<br/>2007 г.</i> | <i>Чувствительность чистого<br/>процентного дохода<br/>2007 г.</i> |
| 3-m Libor USD       | 0,35%                                            | (374)                                                              |
| 3-m Libor EUR       | 0,23%                                            | 402                                                                |
| YTM 5Y USTreasuries | 0,86%                                            | 562                                                                |
|                     | <i>Уменьшение в базисных пунктах<br/>2007 г.</i> | <i>Чувствительность чистого<br/>процентного дохода<br/>2007 г.</i> |
| 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.

| <i>Валюта</i> | <i>Изменение в<br/>валютном курсе, в %<br/>2008 г.</i> | <i>Влияние на прибыль до<br/>налогообложения<br/>2008 г.</i> |
|---------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 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)                                                        |

  

| <i>Валюта</i> | <i>Изменение в<br/>валютном курсе, в %<br/>2007 г.</i> | <i>Влияние на прибыль до<br/>налогообложения<br/>2007 г.</i> |
|---------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 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  $\alpha$ . Количественная оценка уровня операционного риска по Банку в целом является среднеарифметическим значением валового дохода за последние 3 года, умноженных на коэффициент  $\alpha$ .

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  $\beta$ , 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  $\beta$ .

## 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<br>стоимость<br>2008 г. | Справедливая<br>стоимость<br>2008 г. | Непризнанный<br>доход/<br>(расход)<br>2008 г. | Балансовая<br>стоимость<br>2007 г. | Справедливая<br>стоимость<br>2007 г. | Непризнанный<br>доход/(расход)<br>2007 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|
| <i>Финансовые активы</i>                                                    |                                    |                                      |                                               |                                    |                                      |                                           |
| 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                           | -                                         |
|                                                                             | -                                  | -                                    | -                                             | -                                  | -                                    | -                                         |
| <i>Финансовые обязательства</i>                                             |                                    |                                      |                                               |                                    |                                      |                                           |
| 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<br>нереализованной справедливой<br>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:

|                                                                 | <i>Ключевой<br/>управленческий<br/>персонал,<br/>2008 г.</i> | <i>Ключевой<br/>управленческий<br/>персонал,<br/>2007 г.</i> |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 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:

| <i>2008 г.</i> | <i>2007 г.</i> |
|----------------|----------------|
|----------------|----------------|

Зарботная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам  
 Отчисления на социальное обеспечение  
 Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу

|        |        |
|--------|--------|
| 59 949 | 64 832 |
| 2 128  | 2 553  |
| 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 ofercie. 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 6.**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**Банковской группы ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**  
**за 2009 год**

**Банковская группа**  
**ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**  
**Консолидированная финансовая отчетность**  
**За 2009 год**  
*с Заключением независимых аудиторов*

## Содержание

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

|                                                           |   |
|-----------------------------------------------------------|---|
| Консолидированный Отчет о финансовом положении .....      | 1 |
| Консолидированный Отчет о прибылях и убытках .....        | 2 |
| Консолидированный Отчет о совокупном доходе .....         | 3 |
| Консолидированный Отчет об изменениях в капитале .....    | 4 |
| Консолидированный Отчет о движении денежных средств ..... | 5 |

### ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

|                                                                                            |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Описание деятельности .....                                                             | 611 |
| 2. Основа подготовки отчетности .....                                                      | 612 |
| 3. Основные положения учетной политики .....                                               | 613 |
| 4. Существенные учетные оценки .....                                                       | 626 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты .....                                                | 626 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ..... | 627 |
| 7. Торговые ценные бумаги .....                                                            | 627 |
| 8. Средства в банках .....                                                                 | 627 |
| 9. Производные финансовые инструменты .....                                                | 628 |
| 10. Кредиты клиентам .....                                                                 | 629 |
| 11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....                    | 631 |
| 12. Основные средства .....                                                                | 633 |
| 13. Нематериальные активы .....                                                            | 635 |
| 14. Налогообложение .....                                                                  | 635 |
| 15. Прочие расходы от обесценения и резервы .....                                          | 638 |
| 16. Прочие активы и обязательства .....                                                    | 638 |
| 17. Средства банков .....                                                                  | 639 |
| 18. Средства клиентов .....                                                                | 639 |
| 19. Выпущенные долговые ценные бумаги .....                                                | 640 |
| 20. Капитал .....                                                                          | 640 |
| 21. Договорные и условные обязательства .....                                              | 641 |
| 22. Чистые комиссионные доходы .....                                                       | 643 |
| 23. Прочие доходы .....                                                                    | 643 |
| 24. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы .....              | 644 |
| 25. Управление рисками .....                                                               | 644 |
| 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....                                   | 655 |
| 27. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....                                   | 658 |
| 28. Операции со связанными сторонами .....                                                 | 659 |
| 29. Достаточность капитала .....                                                           | 664 |
| 30. События после отчетной даты .....                                                      | 664 |

## **Заключение независимых аудиторов**

Акционерам и Совету директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» -

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Банковской Группы ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Группа»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г., консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к консолидированной финансовой отчетности.

### *Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности*

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной 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 Группы. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Группы, 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, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банковской Группы ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» на 31 декабря 2009 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

30 апреля 2010 г.



**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**На 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                          | <i>Прим.</i> | <i>2009 г.</i>    | <i>2008 г.</i>    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                            |              |                   |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                       | 5            | 9 506 638         | 49 316 388        |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                             |              | 360 831           | 71 318            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 6            | 683 675           | -                 |
| Торговые ценные бумаги                                                                   | 7            | 5 465 326         | -                 |
| Средства в банках                                                                        | 8            | 3 616 028         | 3 841 541         |
| Производные финансовые активы                                                            | 9            | 276 316           | 16 885            |
| Кредиты клиентам                                                                         | 10           | 44 896 223        | 10 460 003        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                            | 11           | 2 950 267         | 2 857             |
| Отложенные активы по налогу на прибыль                                                   | 14           | 1 481             | -                 |
| Текущие активы по налогу на прибыль                                                      |              | 223 036           | -                 |
| Инвестиционная недвижимость                                                              |              | 2 896             | 35 727            |
| Основные средства                                                                        | 12           | 2 121 936         | 1 985 905         |
| Нематериальные активы                                                                    | 13           | 31 143            | -                 |
| Прочие активы                                                                            | 15,16        | 262 610           | 147 903           |
| <b>Итого активы</b>                                                                      |              | <b>70 398 406</b> | <b>65 878 527</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                     |              |                   |                   |
| Средства банков                                                                          | 17           | 3 605 384         | 2 255 929         |
| Средства клиентов                                                                        | 18           | 40 699 357        | 36 565 578        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                        | 19           | 6 937 157         | 7 620 677         |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                                               |              | -                 | 302 821           |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль                                            | 14           | 113 492           | 381 057           |
| Резервы                                                                                  | 15           | -                 | 35 570            |
| Прочие обязательства                                                                     | 16           | 151 396           | 123 960           |
| <b>Итого обязательства</b>                                                               |              | <b>51 506 786</b> | <b>47 285 592</b> |
| <b>Капитал</b>                                                                           | 20           |                   |                   |
| Уставный капитал                                                                         |              | 18 203 748        | 18 203 748        |
| Нераспределенная прибыль                                                                 |              | 832 864           | 389 187           |
| Нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи |              | (188 462)         | -                 |
| Переоценка валютных статей                                                               |              | 96                | -                 |
| <b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>                                   |              | <b>18 848 246</b> | <b>18 592 935</b> |
| <b>Неконтрольная доля участия</b>                                                        |              | <b>43 374</b>     | <b>-</b>          |
| <b>Итого капитал</b>                                                                     |              | <b>18 891 620</b> | <b>18 592 935</b> |
| <b>Итого обязательства и капитал</b>                                                     |              | <b>70 398 406</b> | <b>65 878 527</b> |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

\_\_\_\_\_ Вавилин В.В.

Президент

\_\_\_\_\_ Маркова Т.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2010 г.

*Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.*

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                                                 | <i>Прим.</i> | <b>2009 г.</b>     | <b>2008 г.</b>     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                                                        |              |                    |                    |
| Кредиты клиентам                                                                                                |              | 3 649 628          | 7 834 456          |
| Средства в банках                                                                                               |              | 829 803            | 621 415            |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                                    |              | 89 394             | -                  |
| Торговые ценные бумаги                                                                                          |              | 151 794            | 118 922            |
|                                                                                                                 |              | <b>4 720 619</b>   | <b>8 574 793</b>   |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                                       |              |                    |                    |
| Средства клиентов                                                                                               |              | (2 420 451)        | (3 619 484)        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                               |              | (245 960)          | (658 324)          |
| Средства банков                                                                                                 |              | (72 992)           | (842 509)          |
|                                                                                                                 |              | <b>(2 739 403)</b> | <b>(5 120 317)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                 |              | <b>1 981 216</b>   | <b>3 454 476</b>   |
| (Создание) / восстановление резерва под обесценение кредитов                                                    | 10           | (710 791)          | 1 885 256          |
| <b>Чистые процентные расходы после создания резерва под обесценение кредитов</b>                                |              | <b>1 270 425</b>   | <b>5 339 732</b>   |
| Комиссионные доходы                                                                                             |              | 279 801            | 413 535            |
| Комиссионные расходы                                                                                            |              | (67 647)           | (109 759)          |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                                                                               | 22           | <b>212 154</b>     | <b>303 776</b>     |
| Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами                                                         |              | 96 094             | 106 751            |
| Чистые расходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |              | (162 285)          | -                  |
| Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами                                              |              | 276 316            | -                  |
| Чистые (расходы) / доходы по операциям с фьючерсами                                                             |              | (8 388)            | 1 447 634          |
| Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:                                                                |              |                    |                    |
| - торговые операции                                                                                             |              | 962 960            | 26 479             |
| - переоценка валютных статей                                                                                    |              | 388 958            | 227 197            |
| Чистые доходы по операциям с драгоценными металлами                                                             |              | -                  | 323 745            |
| Чистые доходы от реализации ценных бумаг, удерживаемых до погашения                                             |              | 74 963             | -                  |
| Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                 |              | 7 567              | 15 576             |
| Доход от продажи доли в дочерней компании                                                                       |              | 47 000             | -                  |
| Доходы от реализации инвестиционной недвижимости                                                                |              | -                  | 148 117            |
| Доходы по дивидендам                                                                                            |              | -                  | 16                 |
| Прочие доходы                                                                                                   | 23           | 161 173            | 78 881             |
| <b>Непроцентные доходы</b>                                                                                      |              | <b>1 844 358</b>   | <b>2 374 396</b>   |
| Расходы на персонал                                                                                             | 24           | (1 039 885)        | (1 282 161)        |
| Арендная плата                                                                                                  |              | (645 259)          | (568 775)          |
| Административные и прочие операционные расходы                                                                  | 24           | (546 449)          | (559 200)          |
| Содержание помещений и оборудования                                                                             |              | (216 453)          | (108 671)          |
| Операционные налоги                                                                                             |              | (206 891)          | (195 654)          |
| Амортизация основных средств и инвестиционной недвижимости                                                      |              | (196 191)          | (241 462)          |
| Восстановление/(создание) резервов по прочим активам и прочим потерям                                           | 15           | 126 212            | (277 490)          |
| <b>Непроцентные расходы</b>                                                                                     |              | <b>(2 724 916)</b> | <b>(3 233 413)</b> |
| <b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>                                                                 |              | <b>602 021</b>     | <b>4 784 491</b>   |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                                    | 14           | (175 008)          | (1 154 316)        |
| <b>Прибыль за отчетный год</b>                                                                                  |              | <b>427 013</b>     | <b>3 630 175</b>   |
| Приходящаяся на:                                                                                                |              |                    |                    |
| - акционеров Банка                                                                                              |              | 443 677            | 3 630 175          |
| - неконтрольную долю участия                                                                                    |              | (16 664)           | -                  |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

\_\_\_\_\_ Вавилин В.В.

Президент

\_\_\_\_\_ Маркова Т.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2010 г.

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о совокупном доходе**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

|                                                                           | <i>Прим.</i> | <b>2009 г.</b>   | <b>2008 г.</b>   |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|
| <b>Прибыль за год</b>                                                     |              | <b>427 013</b>   | <b>3 630 175</b> |
| <b>Прочий совокупный доход</b>                                            |              |                  |                  |
| Нереализованный расход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 20           | (235 578)        | -                |
| Переоценка валютных статей                                                | 20           | 374              | -                |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода    | 14           | 47 116           | -                |
| <b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>                 |              | <b>(188 088)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>                                      |              | <b>238 925</b>   | <b>3 630 175</b> |
| Приходящийся на:                                                          |              |                  |                  |
| - акционеров Банка                                                        |              | 255 311          | 3 630 175        |
| - неконтрольную долю участия                                              |              | (16 386)         | -                |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

\_\_\_\_\_ Вавилин В.В.

Президент

\_\_\_\_\_ Маркова Т.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2010 г.

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

| <i>Приходится на акционеров Банка</i> |                         |                                 |                                                                                  |                                   |                   |                                   |                      |
|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-----------------------------------|----------------------|
|                                       | <i>Уставный капитал</i> | <i>Нераспределенная прибыль</i> | <i>Нереализованный расход по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i> | <i>Переоценка валютных статей</i> | <i>Итого</i>      | <i>Неконтрольная доля участия</i> | <i>Итого капитал</i> |
| <b>31 декабря 2007 г.</b>             | <b>18 203 748</b>       | <b>(3 240 988)</b>              | -                                                                                | -                                 | <b>14 962 760</b> | -                                 | <b>14 962 760</b>    |
| Итого совокупный доход за год         | -                       | 3 630 175                       | -                                                                                | -                                 | 3 630 175         | -                                 | 3 630 175            |
| <b>31 декабря 2008 г.</b>             | <b>18 203 748</b>       | <b>389 187</b>                  | -                                                                                | -                                 | <b>18 592 935</b> | -                                 | <b>18 592 935</b>    |
| Итого совокупный доход за год         | -                       | 443 677                         | (188 462)                                                                        | 96                                | 255 311           | (16 386)                          | 238 925              |
| Учреждение дочерней компании          | -                       | -                               | -                                                                                | -                                 | -                 | 59 760                            | 59 760               |
| <b>31 декабря 2009 г.</b>             | <b>18 203 748</b>       | <b>832 864</b>                  | <b>(188 462)</b>                                                                 | <b>96</b>                         | <b>18 848 246</b> | <b>43 374</b>                     | <b>18 891 620</b>    |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

\_\_\_\_\_ Вавилин В.В.

Президент

\_\_\_\_\_ Маркова Т.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2010 г.

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2009 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

|                                                                                                          | <i>Прим.</i> | <b>2009 г.</b>      | <b>2008 г.</b>    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|-------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>                                                      |              |                     |                   |
| Проценты полученные                                                                                      |              | 4 529 310           | 8 515 536         |
| Проценты выплаченные                                                                                     |              | (3 292 724)         | (5 827 610)       |
| Комиссии полученные                                                                                      |              | 275 304             | 415 719           |
| Комиссии выплаченные                                                                                     |              | (67 647)            | (109 759)         |
| Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами                                                  |              | 130 388             | 106 751           |
| Чистые доходы по операциям с ценными бумагами для продажи                                                |              | 7 567               | 15 576            |
| Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой                                           |              | 974 817             | 12 676            |
| Чистые реализованные доходы по операциям с драгоценными металлами                                        |              | -                   | 323 745           |
| Чистые (расходы) / доходы от операций с фьючерсами                                                       |              | (8 388)             | 1 447 634         |
| Прочие доходы полученные                                                                                 |              | 161 173             | 78 881            |
| Расходы на персонал выплаченные                                                                          |              | (1 018 039)         | (1 226 925)       |
| Прочие операционные расходы выплаченные                                                                  |              | (1 513 710)         | (1 413 414)       |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |              | <b>178 051</b>      | <b>2 338 810</b>  |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>                                               |              |                     |                   |
| Обязательные резервы в ЦБ                                                                                |              | (289 513)           | 1 151 539         |
| Торговые ценные бумаги                                                                                   |              | (5 460 135)         | 125 470           |
| Средства в банках                                                                                        |              | 412 636             | 2 799 662         |
| Кредиты клиентам                                                                                         |              | (35 270 242)        | 57 229 755        |
| Прочие активы                                                                                            |              | 54 655              | 213 932           |
| <i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>                                         |              |                     |                   |
| Средства банков                                                                                          |              | 1 233 329           | (3 948 045)       |
| Средства клиентов                                                                                        |              | 4 094 965           | (22 387 482)      |
| Выпущенные векселя                                                                                       |              | (1 483 122)         | 465 234           |
| Прочие обязательства                                                                                     |              | (4 643)             | (1 194 245)       |
| <b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>                          |              | <b>(36 534 019)</b> | <b>36 794 630</b> |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                              |              | (922 796)           | (998 445)         |
| <b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>                   |              | <b>(37 456 815)</b> | <b>35 796 185</b> |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>                                                    |              |                     |                   |
| Покупка инвестиционных ценных бумаг                                                                      |              | (4 596 659)         | -                 |
| Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг                                           |              | 1 397 048           | 39 534            |
| Приобретение основных средств                                                                            |              | (267 251)           | (527 761)         |
| Поступления от реализации основных средств                                                               |              | 11 460              | 9 358             |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток          |              | (845 960)           | -                 |
| Дивиденды полученные                                                                                     |              | -                   | 16                |
| <b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                               |              | <b>(4 301 362)</b>  | <b>(478 853)</b>  |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>                                                        |              |                     |                   |
| Поступления от выпуска облигаций                                                                         |              | 1 958 389           | 1 657 271         |
| Погашение выпущенных облигаций                                                                           |              | (1 125 058)         | (2 393 923)       |
| <b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности</b>                     |              | <b>833 331</b>      | <b>(736 652)</b>  |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты                                  |              | 1 115 096           | 1 478 081         |
| <b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>                                 |              | <b>(39 809 750)</b> | <b>36 058 761</b> |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>                                       |              | <b>49 316 388</b>   | <b>13 257 627</b> |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>                                        | 5            | <b>9 506 638</b>    | <b>49 316 388</b> |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

\_\_\_\_\_  
Вавилин В.В.

Президент

\_\_\_\_\_  
Маркова Т.В.

Главный бухгалтер

30 апреля 2010 г.

Прилагаемые примечания на стр. 6-60 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

*(в тысячах российских рублей)***1. Описание деятельности**

Банковская Группа ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Группа») состоит из ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ».

ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Банк») является головной компанией Группы. 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 валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве.

*Юридический адрес Банка: Москва, ул. Большая Никитская, д. 60, стр. 1.*

*Фактическое место нахождения Банка: Москва, Новинский бульвар, д. 31.*

Банк имеет 31 дополнительный офис в Москве, 6 филиалов и 15 дополнительных офисов в других городах Российской Федерации (Санкт-Петербург, Новосибирск, Нижний Новгород, Ростов-на-Дону, Самара и Пермь).

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 Банка:

| <b>Акционер</b>                                                        | <b>2009 г., %</b> | <b>2008 г., %</b> |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ГК «Банк Развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» | 98,94             | -                 |
| 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 «Нефттрейд»                                                        | -                 | 9,33              |
| Прочие акционеры                                                       | 1,06              | 1,06              |
| <b>Итого</b>                                                           | <b>100,0</b>      | <b>100,0</b>      |

До ноября 2008 года Президент Банка А.Л. Мотылев посредством бенефициарного владения контролировал 98,94% 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 98,94% акций банка «ГЛОБЭКС» Государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)». 30 апреля 2009 года и 4 мая 2009 года реестродержателем была осуществлена запись о переходе права собственности Внешэкономбанку на 89,61% и 9,33% акций Банка.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности (продолжение)

Компания ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ» (далее по тексту – «Дочерняя компания») является дочерней компанией Банка и включена в данную консолидированную финансовую отчетность. Дочерняя компания была учреждена 26 июня 2009 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основными видами деятельности Дочерней компании являются организация финансирования и привлечение кредитных ресурсов в корпоративном секторе в Российской Федерации и странах СНГ (Примечание 28).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая консолидированная 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»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная 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, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, 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.

### Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

### Усовершенствования МСФО

В мае 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности выпустил первый сборник поправок к своим стандартам, главным образом, с целью устранения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в мае 2008 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

### 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 капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале 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. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики  
Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа приняла решение представлять информацию о совокупном доходе в виде двух самостоятельных отчетов: отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью. Группа не представила сравнительную информацию, что разрешено поправками к стандарту.

*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 капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

*МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

МСФО (IFRS) 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Группы и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Группы. В связи с тем, что на Группу не распространяется сфера действия данного стандарта, он не оказал влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

*Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»*

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 г. и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 г. или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки по реализации товаров или услуг, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и отражается в качестве отложенного дохода до того момента, когда происходит использование бонусных единиц. Данная Интерпретация не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

*Поправки к Интерпретации IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»*

В соответствии с данными поправками компании должны оценить необходимость выделения встроенного производного инструмента из основного договора в случае, если они переклассифицируют составной финансовый актив из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такая оценка должна производиться с учетом обстоятельств, которые существовали на более позднюю из дат: когда компания стала стороной по договору и когда изменение условий договора привело к существенному изменению ожидаемых денежных потоков. Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 г. или после этой даты. Данные изменения не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### *Дочерние компании*

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

#### *Приобретение дочерних компаний*

Приобретение Группой дочерних компаний отражается по методу покупки. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения, независимо от наличия и размера неконтрольной доли участия.

Превышение стоимости приобретения над долей Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств отражается как гудвил. В случае если стоимость приобретения меньше доли Группы в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств приобретенной дочерней компании, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерней компании, не принадлежащая Группе. Неконтрольная доля участия на отчетную дату представляет собой принадлежащую миноритарным акционерам долю в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств дочерней компании на дату приобретения и в изменении капитала дочерней компании после даты приобретения. Неконтрольная доля участия отражается в составе капитала.

Убытки, относимые на неконтрольную долю участия, не превышают неконтрольную долю участия в капитале дочерней компании, за исключением случаев, когда миноритарные акционеры обязаны финансировать убытки. Такие убытки в полном объеме относятся на Группу.

#### *Увеличение доли участия в имеющихся дочерних компаниях*

Разница между балансовой стоимостью приобретаемой доли в чистых активах дочернего предприятия и стоимостью приобретения этой доли отражается как увеличение или уменьшение нераспределенной прибыли.

#### *Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем*

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)***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 Группа 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 Группа 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 "финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в данную категорию только в момент первоначального признания. Группа относит финансовые активы в данную категорию при первоначальном признании с учетом выполнения следующих критериев, при этом каждый финансовый инструмент рассматривается отдельно:

- признание финансового инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток устраняет или существенно снижает непоследовательность при оценке или признании («учетное несоответствие»), которая иначе возникла бы; или
- финансовый инструмент является частью группы финансовых активов, управление и оценка которых производится на базе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной стратегией или политикой по управлению рисками; или
- финансовый инструмент содержит один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, которые существенно меняют потоки денежных средств согласно договору.

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток признаются в балансе по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в категории «чистые доходы или расходы от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы по данным активам отражаются в категории «процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки, дивидендный доход при наличии права на его получение отражается в категории «прочие доходы».

*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 Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)***Финансовые активы (продолжение)**Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные 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, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

*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.

*Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении 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 консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

*Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа 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 Группа 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 Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### *Финансовые активы (продолжение)*

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) и средства в банках 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.

#### *Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами*

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств банков или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в банках или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### *Производные финансовые инструменты*

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)***Векселя*

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи или в состав средств в банках или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

*Заемные средства*

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа 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 банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

*Аренда**Операционная аренда - Группа 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 прочих операционных расходов.

*Операционная аренда - Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном 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 Группа 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 оказывает 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.

В отношении средств в банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)***Обесценение финансовых активов (продолжение)**Средства в банках и кредиты клиентам*

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 консолидированном 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 Группе. 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 консолидированном 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 совокупной 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, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной 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.

*Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

*Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### *Обесценение финансовых активов (продолжение)*

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, 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 инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

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 консолидированном 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### *Реструктуризация кредитов*

Группа 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 Группы 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 совокупной 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 консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала 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 Группы 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 Группе.

##### *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 консолидированном отчете о прибылях и убытках.

*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)***Договоры финансовой гарантии*

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов и гарантий. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном 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.

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 первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и 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.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы.

*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:

|                                               | <u>Годы</u>                    |
|-----------------------------------------------|--------------------------------|
| 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                              |



*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)***Основные средства (продолжение)*

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, и вложения капитального характера не подлежат амортизации.

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.

*Нематериальные активы*

Нематериальный активы Дочерней компании представляют собой договоры об организации финансирования, внесенные участником в уставный капитал Дочерней компании. При первоначальном признании такие нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость, которая была определена независимым оценщиком на дату вноса в уставный капитал. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 180 дней до 1 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

**Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость отражается по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (где это необходимо). При наличии признаков возможного обесценения инвестиционной недвижимости Группа оценивает возмещаемую стоимость, которая является наибольшей из двух величин: стоимости от использования, с одной стороны, и справедливой стоимости актива за вычетом затрат по реализации – с другой. Балансовая стоимость инвестиционной недвижимости списывается до ее возмещаемой стоимости через прибыль или убыток. Убыток от обесценения, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается, если впоследствии произошло изменение оценок, использованных при определении возмещаемой суммы актива. Амортизация зданий рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока полезного использования актива.

Полученный арендный доход отражается в составе прочих доходов.

Если владелец начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственных нужд, то она переходит в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится предполагаемой стоимостью основного средства для целей учета.

**Резервы**

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

**Уставный капитал***Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные 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.

*(в тысячах российских рублей)***3. Основные положения учетной политики (продолжение)***Сегментная отчетность*

В течение 2009 и 2008 гг. Группа осуществляла свою деятельность в одном операционном сегменте, соответственно действие МСФО (IAS) 8 «Операционные сегменты» на Группу не распространяется.

*Условные активы и обязательства*

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, 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 консолидированном отчете о финансовом положении, 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 Группа 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 Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

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*

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она 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.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### *Пересчет иностранных валют*

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. 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 консолидированном 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 2009 и 2008 годов официальный курс ЦБ РФ составлял 30,2442 руб. и 29,3804 руб. за 1 доллар США, соответственно.

На дату отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### *Изменение учетной политики в будущем*

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

*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. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, так как Группа не имеет подобных сделок хеджирования.

*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, такое увеличение не повлияет ни на гудвил, ни на прибыль или убыток. Изменения также 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 неконтрольных долей участия.

*Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»*

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

### 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 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. Группа полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

##### *Усовершенствования МСФО*

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Группы.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Группа полагает, что данные поправки не окажут влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»*

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Группа оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

*(в тысячах российских рублей)***4. Существенные учетные оценки***Неопределенность оценок*

Для применения учетной политики Группы руководство сделало следующие оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности:

*Резерв под обесценение кредитов*

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа 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, Группа использует свое суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

|                                                              | <b>2009 г.</b>   | <b>2008 г.</b>    |
|--------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства                                   | 1 351 032        | 1 444 789         |
| Средства в Банке России                                      | 2 645 393        | 13 030 801        |
| Корреспондентскиеostro-счета в российских банках             | 698 562          | 9 436 423         |
| Корреспондентскиеostro-счета в банках стран ОЭСР             | 1 344 294        | 11 149 043        |
| Корреспондентскиеostro-счета в прочих банках                 | 1 514 142        | 113               |
| Процентные ссуды и депозиты в российских банках (до 90 дней) | 1 844 787        | 12 539 241        |
| Процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР (до 90 дней) | 61 702           | 1 699 181         |
| Счета в прочих банках                                        | 8 828            | -                 |
| Счета на фондовых биржах                                     | 37 898           | 16 797            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                    | <b>9 506 638</b> | <b>49 316 388</b> |

Процентные ссуды и депозиты в российских банках на 31 декабря 2009 года представляют собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые ставки от 4 до 6,5% (2008 г.: от 12 до 24%), и краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую ставку 6% (2008 г.: краткосрочные средства в долларах США отсутствовали).

Процентные ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР на 31 декабря 2009 года представляют собой краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую ставку 0,02% (2008 г.: от 1,6 до 1,9% для депозитов в евро, депозиты в долларах США отсутствуют).

Счета на фондовых биржах представляют собой денежные средства на счетах в ММВБ.

В течение 2009 и 2008 гг. Группа не осуществляла неденежные операции.

*(в тысячах российских рублей)***6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В феврале 2009 года Банк заключил договор на покупку 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 683 675 тыс. рублей.

Одновременно Банк заключил форвардный договор на продажу 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА» покупателю, не связанному с первоначальным продавцом, не позднее 6 февраля 2011 года по договорной цене в зависимости от расчетной стоимости инвестиционного пая, но не ниже цены приобретения с годовой доходностью 15%. Справедливая стоимость соответствующего форвардного контракта, отраженного в составе активов как производный финансовый инструмент, по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 276 316 тыс. рублей (Примечание 9).

**7. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

|                                           | <b>2009 г.</b>   | <b>2008 г.</b> |
|-------------------------------------------|------------------|----------------|
| Облигации российских предприятий и банков | 5 109 985        | -              |
| Еврооблигации российских предприятий      | 155 132          | -              |
| Облигации Правительства Москвы            | 200 209          | -              |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>             | <b>5 465 326</b> | <b>-</b>       |

Облигации российских предприятий и банков на 31 декабря 2009 года представляют собой облигации в рублях со сроками погашения от 29 июня 2011 года до 10 октября 2019 года, ставки купонов составляют от 9,2 до 16,5% годовых.

Еврооблигации российских предприятий на 31 декабря 2009 года представляют собой еврооблигации одного российского предприятия в долларах США со сроком погашения 19 апреля 2014 года и ставкой купона 9,25%.

Срок погашения облигаций Правительства Москвы, номинированных в рублях, 9 мая 2012 года, ставка купона – 8%.

**8. Средства в банках**

Средства в банках включают в себя следующие позиции:

|                                                                   | <b>2009 г.</b>   | <b>2008 г.</b>   |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Процентные кредиты и депозиты в российских банках (свыше 90 дней) | 741 392          | 1 049 473        |
| Процентные кредиты и депозиты в банках стран ОЭСР (свыше 90 дней) | 2 874 636        | 2 792 068        |
| <b>Средства в банках</b>                                          | <b>3 616 028</b> | <b>3 841 541</b> |

На 31 декабря 2009 года средства в сумме 2 874 636 тыс. руб., что составило 79,50% от общего остатка средств в банках (2008 г.: 2 792 068 тыс. руб. или 72,68% от общего остатка средств в банках), были размещены на межбанковских депозитах в одном банке стран-членов ОЭСР, процентная ставка составила 6% годовых.

На 31 декабря 2009 года средства в сумме 741 392 тыс. руб., что составило 18,64% от общего остатка средства в банках (2008 г.: 1 049 473 тыс. руб. или 26,82% от общего остатка средства в банках), были размещены в двух российских банках.

*(в тысячах российских рублей)***8. Средства в банках (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2009 г. и на 31 декабря 2008 г. Банк не создавал резервы под обесценение средств в банках. Восстановление резерва под обесценение средств в банках в течение 2008 года составило 30 257 тыс. руб.

**9. Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

|                                                   | 2009 г.                       |                           |                    | 2008 г.                       |                           |                    |
|---------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------|
|                                                   | Условная<br>основная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость |                    | Условная<br>основная<br>сумма | Справедливая<br>стоимость |                    |
|                                                   |                               | Актив                     | Обяза-<br>тельство |                               | Актив                     | Обяза-<br>тельство |
| <b>Валютные контракты</b>                         |                               |                           |                    |                               |                           |                    |
| Форварды и свопы –<br>иностраннне контракты       | 1 952 474                     | -                         | 3 204              | -                             | -                         | -                  |
| Форварды и свопы –<br>внутренние контракты        | 3 684 177                     | -                         | 567                | 1 821 585                     | 16 885                    | -                  |
| <b>Контракты по ценным<br/>бумагам</b>            | 683 675                       | 276 316                   | -                  | -                             | -                         | -                  |
| <b>Итого производные<br/>активы/обязательства</b> | <b>6 320 326</b>              | <b>276 316</b>            | <b>3 771</b>       | <b>1 821 585</b>              | <b>16 885</b>             | <b>-</b>           |

На 31 декабря 2009 года Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

**Форварды**

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на основании условных сумм.

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые активы представлены форвардным контрактом на продажу паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА» (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2009 года производные финансовые обязательства на сумму 3 771 тыс. руб. отражены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

(в тысячах российских рублей)

## 10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

|                                         | 2009 г.           | 2008 г.           |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Коммерческое кредитование               | 39 763 909        | 8 841 297         |
| Кредитование предприятий малого бизнеса | 1 908 937         | 453 371           |
| Проектное финансирование                | 171 128           | -                 |
| Ипотечное кредитование                  | 1 279 226         | 1 541 399         |
| Потребительское кредитование            | 93 244            | 35 907            |
| Векселя                                 | 2 746 374         | -                 |
| Прочие корпоративные кредиты            | 50 000            | -                 |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>           | <b>46 012 818</b> | <b>10 871 974</b> |
| За вычетом резерва под обесценение      | (1 116 595)       | (411 971)         |
| <b>Кредиты клиентам</b>                 | <b>44 896 223</b> | <b>10 460 003</b> |

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

|                                                                                                                                                          | Коммерческое кредитование 2009 г. | Кредитование предприятий малого бизнеса 2009 г. | Проектное финансирование 2009 г. | Ипотечное кредитование 2009 г. | Потребительское кредитование 2009 г. | Векселя 2009 г. | Прочие корпоративные кредиты 2009 г. | Итого 2009 г.    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|------------------|
| На 1 января 2009 г.                                                                                                                                      | 235 943                           | 22 069                                          | -                                | 128 626                        | 25 333                               | -               | -                                    | 411 971          |
| Расходы за год                                                                                                                                           | 326 270                           | 15 727                                          | 1 403                            | 352 723                        | 7 387                                | 7 141           | 140                                  | 710 791          |
| Списанные суммы                                                                                                                                          | -                                 | (6 167)                                         | -                                | -                              | -                                    | -               | -                                    | (6 167)          |
| <b>На 31 декабря 2009 г.</b>                                                                                                                             | <b>562 213</b>                    | <b>31 629</b>                                   | <b>1 403</b>                     | <b>481 349</b>                 | <b>32 720</b>                        | <b>7 141</b>    | <b>140</b>                           | <b>1 116 595</b> |
| Обесценение на индивидуальной основе                                                                                                                     | 163 106                           | 6 823                                           | -                                | 407 419                        | 31 018                               | -               | -                                    | 608 366          |
| Обесценение на совокупной основе                                                                                                                         | 399 107                           | 24 806                                          | 1 403                            | 73 930                         | 1702                                 | 7 141           | 140                                  | 508 229          |
|                                                                                                                                                          | <b>562 213</b>                    | <b>31 629</b>                                   | <b>1 403</b>                     | <b>481 349</b>                 | <b>32 720</b>                        | <b>7 141</b>    | <b>140</b>                           | <b>1 116 595</b> |
| <b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b> | <b>221 685</b>                    | <b>207 132</b>                                  | <b>-</b>                         | <b>407 419</b>                 | <b>31 018</b>                        | <b>-</b>        | <b>-</b>                             | <b>867 254</b>   |



(в тысячах российских рублей)

**10. Кредиты клиентам (продолжение)**

|                                                                                                                                                          | <i>Инвестиционные кредиты</i><br><i>2008 г.</i> | <i>Коммерческое кредитование</i><br><i>2008 г.</i> | <i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i><br><i>2008 г.</i> | <i>Ипотечное кредитование</i><br><i>2008 г.</i> | <i>Потребительское кредитование</i><br><i>2008 г.</i> | <i>Итого</i><br><i>2008 г.</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------|
| На 1 января 2008 г.                                                                                                                                      | 2 177 345                                       | 77 424                                             | 6 814                                                            | 10 203                                          | 1 123                                                 | 2 272 909                      |
| Расходы за год                                                                                                                                           | -                                               | 164 458                                            | 15 255                                                           | 118 423                                         | 24 210                                                | 322 346                        |
| Восстановление                                                                                                                                           | (2 177 345)                                     | -                                                  | -                                                                | -                                               | -                                                     | (2 177 345)                    |
| Списанные суммы                                                                                                                                          | -                                               | (5 939)                                            | -                                                                | -                                               | -                                                     | (5 939)                        |
| <b>На 31 декабря 2008 г.</b>                                                                                                                             | <b>-</b>                                        | <b>235 943</b>                                     | <b>22 069</b>                                                    | <b>128 626</b>                                  | <b>25 333</b>                                         | <b>411 971</b>                 |
| Обесценение на индивидуальной основе                                                                                                                     | -                                               | 84 893                                             | 17 685                                                           | 124 376                                         | 25 242                                                | 252 196                        |
| Обесценение на совокупной основе                                                                                                                         | -                                               | 151 050                                            | 4 384                                                            | 4 250                                           | 91                                                    | 159 775                        |
|                                                                                                                                                          | <b>-</b>                                        | <b>235 943</b>                                     | <b>22 069</b>                                                    | <b>128 626</b>                                  | <b>25 333</b>                                         | <b>411 971</b>                 |
| <b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b> | <b>-</b>                                        | <b>84 893</b>                                      | <b>96 703</b>                                                    | <b>124 376</b>                                  | <b>25 242</b>                                         | <b>331 214</b>                 |

*Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные*

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., составили 22 772 тыс. руб. (2008 г. - 23 968 тыс. руб.).

Справедливая стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые на 31 декабря 2009 года были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 1 744 915 тыс. руб. (2008 г. 500 718 тыс. руб.). Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета Директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

*Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск*

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, 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, запасов и дебиторской задолженности, собственные векселя Банка, поручительства, товары в обороте;
- При кредитовании физических лиц (потребительское, ипотечное кредитование) – залог объектов недвижимости, поручительства.

Руководство Группы 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.

С целью реализации обеспечения по предоставленным ипотечным кредитам Группа 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 позволяют Группе при реализации обеспечения рассчитывать на полное покрытие обязательств заемщика.

*(в тысячах российских рублей)***10. Кредиты клиентам (продолжение)***Концентрация кредитов клиентам*

На 31 декабря 2009 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 24 546 924 тыс. руб. (53,35% от совокупного кредитного портфеля) (2008 г.: 8 740 177 тыс. руб. (83,56% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 245 405 тыс. руб. (2008 г.: 160 004 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

|                               | <b>2009 г.</b>    | <b>2008 г.</b>    |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Частные компании              | 35 455 645        | 9 294 578         |
| Государственные компании      | 7 702 089         | 90                |
| Региональные органы власти    | 1 482 614         | -                 |
| Физические лица               | 1 372 470         | 1 577 306         |
| <b>Итого кредиты клиентам</b> | <b>46 012 818</b> | <b>10 871 974</b> |

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

|                                                                         | <b>2009 г.</b>    | <b>2008 г.</b>    |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Электроэнергетика                                                       | 11 380 354        | -                 |
| Строительство и реконструкция                                           | 7 951 712         | 93 358            |
| Предприятия торговли                                                    | 6 091 002         | 772 829           |
| Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции | 5 673 601         | 7 112 587         |
| Телекоммуникации и связь                                                | 3 996 538         | -                 |
| Финансовая деятельность                                                 | 2 490 665         | -                 |
| Деятельность с недвижимым имуществом и аренда                           | 2 205 100         | 1 214 185         |
| Региональные органы власти                                              | 1 482 614         | -                 |
| Физические лица                                                         | 1 372 470         | 1 577 306         |
| Нефтегазовая отрасль                                                    | 850 000           | -                 |
| Сельское хозяйство и пищевая промышленность                             | 451 954           | -                 |
| Добывающая промышленность                                               | 371 128           | -                 |
| Транспорт                                                               | -                 | 903               |
| Прочее                                                                  | 1 695 680         | 100 806           |
|                                                                         | <b>46 012 818</b> | <b>10 871 974</b> |

**11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

|                                                       | <b>2009 г.</b>   | <b>2008 г.</b> |
|-------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Векселя российских банков                             | 2 165 528        | -              |
| Корпоративные акции                                   | 407 236          | 2 857          |
| Еврооблигации российских предприятий и банков         | 377 503          | -              |
| <b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>2 950 267</b> | <b>2 857</b>   |

Векселя российских банков на 31 декабря 2009 года представляют собой векселя четырех российских банков в рублях со сроками погашения от 7 марта 2010 года до 26 июля 2010 года и доходностью от 8,20 до 12% годовых; одного российского банка в евро со сроком погашения 19 января 2010 года и процентной ставкой 10% годовых, а также беспроцентные векселя, выпущенные одним контрагентом со сроком погашения в декабре 2010 года, справедливая стоимость которых составила 13 736 тыс. руб. и которые представлены в качестве залога по полученному займу.

Еврооблигации российских предприятий и банков на 31 декабря 2009 года представляют собой еврооблигации трех эмитентов в долларах США со сроками погашения от 26 ноября 2010 года до 19 апреля 2014 года, ставки купонов составляют от 6,8 до 8%, и одного эмитента в евро со сроком погашения 15 февраля 2016 года, ставка купона составляет 4,25%.

*(в тысячах российских рублей)***11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2009 года в составе векселей российских банков максимальная сумма вложений, приходящаяся на одного эмитента, составляет 568 647 тыс. руб. или 26,26% от общей суммы приобретенных векселей.

Корпоративные акции на 31 декабря 2009 года представляют собой некотируемые акции российских предприятий.

На акции одного эмитента приходятся 99,29% всех вложений в корпоративные акции или 404 351 тыс. руб. Вложения в акции данного эмитента отражены по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 года корпоративные акции в сумме 2 885 тыс. руб. и 2 857 тыс. руб. соответственно, учитывались по себестоимости, так как справедливая стоимость ценных бумаг не могла быть определена с достаточной степенью достоверности.

Руководство Группы намерено и в дальнейшем удерживать эти финансовые активы в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

***Переклассификации***

В четвертом квартале 2009 года в соответствии с МСФО 39 ценные бумаги, классифицированные в категорию «удерживаемые до погашения», были переклассифицированы в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» вследствие изменения намерений Руководства Группы удерживать их до погашения.

(в тысячах российских рублей)

## 12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

|                                                                                     | Земельные<br>участки | Здания и<br>сооружения | Вложения<br>капитального<br>характера | Транспортные<br>средства | Компьютеры    | Офисное<br>оборудование<br>и мебель | Неотделимые<br>улучшения<br>арендованного<br>имущества | Прочие        | Итого            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------|------------------|
| <b>Остаточная стоимость на<br/>31 декабря 2008 года</b>                             | <b>169 232</b>       | <b>1 081 525</b>       | <b>75 202</b>                         | <b>23 586</b>            | <b>21 654</b> | <b>285 953</b>                      | <b>320 238</b>                                         | <b>8 515</b>  | <b>1 985 905</b> |
| <i>Первоначальная<br/>стоимость</i>                                                 |                      |                        |                                       |                          |               |                                     |                                                        |               |                  |
| Остаток на начало года                                                              | 169 232              | 1 107 042              | 75 202                                | 83 112                   | 49 277        | 603 755                             | 629 389                                                | 22 581        | 2 739 590        |
| Поступления                                                                         | -                    | 260 074                | 118 339                               | 36                       | 3 785         | 18 021                              | 678                                                    | 2 402         | 403 335          |
| Перевод из категории<br>«инвестиционная<br>недвижимость»                            | -                    | 41 293                 | -                                     | -                        | -             | -                                   | -                                                      | -             | 41 293           |
| Перевод между<br>категориями                                                        | -                    | 806                    | (36 612)                              | -                        | 498           | 3 404                               | 31 727                                                 | 177           | -                |
| Выбытие                                                                             | -                    | -                      | -                                     | (25 009)                 | (7 073)       | (49 524)                            | (172 546)                                              | (2 554)       | (256 706)        |
| <b>Остаток на конец года</b>                                                        | <b>169 232</b>       | <b>1 409 215</b>       | <b>156 929</b>                        | <b>58 139</b>            | <b>46 487</b> | <b>575 656</b>                      | <b>489 248</b>                                         | <b>22 606</b> | <b>2 927 512</b> |
| <b>Накопленная<br/>амортизация</b>                                                  |                      |                        |                                       |                          |               |                                     |                                                        |               |                  |
| Остаток на начало года                                                              | -                    | 25 517                 | -                                     | 59 526                   | 27 623        | 317 802                             | 309 151                                                | 14 066        | 753 685          |
| Амортизационные<br>отчисления                                                       | -                    | 23 703                 | -                                     | 9 427                    | 7 250         | 85 198                              | 63 728                                                 | 5 035         | 194 341          |
| Амортизация ОС,<br>переведенных из<br>категории<br>«инвестиционная<br>недвижимость» | -                    | 1 312                  | -                                     | -                        | -             | -                                   | -                                                      | -             | 1 312            |
| Выбытие                                                                             | -                    | -                      | -                                     | (21 826)                 | (6 827)       | (36 751)                            | (76 177)                                               | (2 181)       | (143 762)        |
| <b>Остаток на конец года</b>                                                        | <b>-</b>             | <b>50 532</b>          | <b>-</b>                              | <b>47 127</b>            | <b>28 046</b> | <b>366 249</b>                      | <b>296 702</b>                                         | <b>16 920</b> | <b>805 576</b>   |
| <b>Остаточная стоимость на<br/>31 декабря 2009 года</b>                             | <b>169 232</b>       | <b>1 358 683</b>       | <b>156 929</b>                        | <b>11 012</b>            | <b>18 441</b> | <b>209 407</b>                      | <b>192 546</b>                                         | <b>5 686</b>  | <b>2 121 936</b> |

(в тысячах российских рублей)

**12. Основные средства (продолжение)**

|                                                                                    | <i>Земельные<br/>участки</i> | <i>Здания и<br/>сооружения</i> | <i>Вложения<br/>капитального<br/>характера</i> | <i>Транспортные<br/>средства</i> | <i>Компьютеры</i> | <i>Офисное<br/>оборудование<br/>и мебель</i> | <i>Неотделимые<br/>улучшения<br/>арендованного<br/>имущества</i> | <i>Прочие</i> | <i>Итого</i>     |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|
| <b>Остаточная стоимость на<br/>31 декабря 2007 года</b>                            | <b>169 232</b>               | <b>756 422</b>                 | <b>66 347</b>                                  | <b>34 622</b>                    | <b>18 471</b>     | <b>300 840</b>                               | <b>395 599</b>                                                   | <b>9 033</b>  | <b>1 750 566</b> |
| <i>Первоначальная<br/>стоимость</i>                                                |                              |                                |                                                |                                  |                   |                                              |                                                                  |               |                  |
| 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<br>«инвестиционная<br>недвижимость»                            | -                            | (44 416)                       | -                                              | -                                | -                 | -                                            | -                                                                | -             | (44 416)         |
| Перевод между<br>категориями                                                       | -                            | 7 728                          | (47 361)                                       | -                                | 1 481             | 17 170                                       | 20 736                                                           | 246           | -                |
| Выбытие                                                                            | -                            | -                              | -                                              | (1 259)                          | (1 028)           | (2 848)                                      | (14 020)                                                         | (87)          | (19 242)         |
| <b>Остаток на конец года</b>                                                       | <b>169 232</b>               | <b>1 107 042</b>               | <b>75 202</b>                                  | <b>83 112</b>                    | <b>49 277</b>     | <b>603 755</b>                               | <b>629 389</b>                                                   | <b>22 581</b> | <b>2 739 590</b> |
| <b>Накопленная<br/>амортизация</b>                                                 |                              |                                |                                                |                                  |                   |                                              |                                                                  |               |                  |
| Остаток на начало года                                                             | -                            | 8 277                          | -                                              | 46 643                           | 21 033            | 229 494                                      | 209 370                                                          | 10 104        | 524 921          |
| Амортизационные<br>отчисления                                                      | -                            | 18 203                         | -                                              | 14 142                           | 7 529             | 90 326                                       | 105 389                                                          | 4 023         | 239 612          |
| Амортизация ОС,<br>переведенных в<br>категорию<br>«инвестиционная<br>недвижимость» | -                            | (963)                          | -                                              | -                                | -                 | -                                            | -                                                                | -             | (963)            |
| Выбытие                                                                            | -                            | -                              | -                                              | (1 259)                          | (939)             | (2 018)                                      | (5 608)                                                          | (61)          | (9 885)          |
| <b>Остаток на конец года</b>                                                       | <b>-</b>                     | <b>25 517</b>                  | <b>-</b>                                       | <b>59 526</b>                    | <b>27 623</b>     | <b>317 802</b>                               | <b>309 151</b>                                                   | <b>14 066</b> | <b>753 685</b>   |
| <b>Остаточная стоимость на<br/>31 декабря 2008 года</b>                            | <b>169 232</b>               | <b>1 081 525</b>               | <b>75 202</b>                                  | <b>23 586</b>                    | <b>21 654</b>     | <b>285 953</b>                               | <b>320 238</b>                                                   | <b>8 515</b>  | <b>1 985 905</b> |

*(в тысячах российских рублей)***12. Основные средства (продолжение)**

На 31 декабря 2009 г. первоначальная стоимость основных средств, полностью амортизированных, но используемых Группой в своей деятельности, составляет 209 030 тыс. руб. (2008 г. 152 127 тыс. руб.).

**13. Нематериальные активы**

Нематериальные активы представляют собой договоры об организации финансирования, внесенные в уставный капитал Дочерней компании. Данные суммы выражены в российских рублях и не обесценены. Группа привлекла независимого оценщика для определения справедливой стоимости данных договоров на дату вноса. Справедливая стоимость данных активов была рассчитана исходя из ожидаемого дохода от договоров на протяжении срока их полезного использования. Впоследствии данные активы учитывались по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

|                                              | <b>Контракты на<br/>организацию<br/>финансирования</b> | <b>Итого</b>  |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>              |                                                        |               |
| На 31 декабря 2008 г.                        | -                                                      | -             |
| Поступления                                  | 55 970                                                 | 55 970        |
| На 31 декабря 2009 г.                        | <b>55 970</b>                                          | <b>55 970</b> |
| <b>Накопленная амортизация и обесценение</b> |                                                        |               |
| На 31 декабря 2008 г.                        | -                                                      | -             |
| Амортизационные отчисления                   | 24 827                                                 | 24 827        |
| На 31 декабря 2009 г.                        | <b>24 827</b>                                          | <b>24 827</b> |
| <b>Остаточная стоимость:</b>                 |                                                        |               |
| На 31 декабря 2008 г.                        | -                                                      | -             |
| На 31 декабря 2009 г.                        | <b>31 143</b>                                          | <b>31 143</b> |

**14. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

|                                                                              | <b>2009 г.</b> | <b>2008 г.</b>   |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| Расход по налогу - текущая часть                                             | 396 938        | 1 174 351        |
| Экономия по отложенному налогу - возникновение и уменьшение временных разниц | (269 046)      | (20 035)         |
| За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе       | 47 116         | -                |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                                           | <b>175 008</b> | <b>1 154 316</b> |

*(в тысячах российских рублей)***14. Налогообложение (продолжение)**

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределен следующим образом:

|                                                                                          | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Нереализованный расход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | (235 578)      | -              |
| <b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>                 | <b>47 116</b>  | <b>-</b>       |

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2009 и 24% в 2008 годах. Ставка налога на прибыль для небанковских организаций также составляла 20% в 2009 и 24% в 2008 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

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:

|                                                                                             | <u>2009 г.</u> | <u>2008 г.</u>   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                           | <b>602 021</b> | <b>4 784 491</b> |
| Ставка налога, установленная законодательством                                              | 20%            | 24%              |
| <b>Теоретический расход по налогу на прибыль по ставке, установленной законодательством</b> | <b>120 404</b> | <b>1 148 278</b> |
| Прибыль дочерних компаний, облагаемая налогом по другим ставкам                             | 46             | -                |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:                                              |                |                  |
| - безвозмездная передача основных средств                                                   | 15 168         | -                |
| - выплаты по соглашению сторон                                                              | 11 111         | 2 439            |
| - прочие налоги и сборы                                                                     | 7 390          | 4 092            |
| - амортизационные отчисления                                                                | 4 965          | 689              |
| - расходы по оплате труда                                                                   | 3 420          | 466              |
| - юридические и консультационные услуги                                                     | 3 344          | 1 590            |
| - содержание помещений и оборудования                                                       | 1 523          | 4 357            |
| - списание материальных запасов                                                             | 1 335          | 966              |
| - благотворительность                                                                       | 815            | 189              |
| - расходы на рекламу                                                                        | 666            | 5 287            |
| - услуги рейтинговых агентств                                                               | 445            | -                |
| - аренда                                                                                    | 422            | 178              |
| - материальная помощь                                                                       | 343            | -                |
| - взносы                                                                                    | 310            | 563              |
| - представительские расходы                                                                 | 319            | 8                |
| - командировочные расходы                                                                   | 51             | 411              |
| - страхование                                                                               | -              | 3 215            |
| - штрафы                                                                                    | -              | 2 289            |
| - прочие расходы                                                                            | 2 931          | 489              |
| Прочие постоянные разницы                                                                   | -              | 54 571           |
| Изменение ставки по налогу на прибыль                                                       | -              | (75 761)         |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                                                          | <b>175 008</b> | <b>1 154 316</b> |

(в тысячах российских рублей)

**14. Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

|                                                            | Возникновение и уменьшение временных разниц |                                      |          | Возникновение и уменьшение временных разниц |                                      |                  | 2009 г.          |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|----------|---------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                            | В отчете о прибылях и убытках               | В составе прочего совокупного дохода | 2008 г.  | В отчете о прибылях и убытках               | В составе прочего совокупного дохода | 2008 г.          |                  |
| <b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>       |                                             |                                      |          |                                             |                                      |                  |                  |
| Резерв на обесценение и резервы на прочие убытки           | -                                           | -                                    | -        | 5 082                                       | -                                    | -                | 5 082            |
| Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости              | -                                           | -                                    | -        | 39 316                                      | 47 116                               | -                | 86 432           |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                          | 31 686                                      | (12 605)                             | -        | (1 629)                                     | -                                    | -                | 17 452           |
| Неиспользованные отпуска                                   | -                                           | 9 611                                | -        | 1 895                                       | -                                    | -                | 11 506           |
| Кредиты клиентам                                           | -                                           | -                                    | -        | 26 129                                      | -                                    | -                | 26 129           |
| Производные финансовые инструменты                         | 12 498                                      | (12 498)                             | -        | -                                           | -                                    | -                | -                |
| Основные средства                                          | -                                           | 24 383                               | -        | (15 638)                                    | -                                    | -                | 8 745            |
| Комиссии                                                   | 1 725                                       | 855                                  | -        | (1 958)                                     | -                                    | -                | 622              |
| Списание материальных запасов                              | -                                           | -                                    | -        | 2 080                                       | -                                    | -                | 2 080            |
| Прочие                                                     | 2 079                                       | (2 079)                              | -        | 6 657                                       | -                                    | -                | 6 657            |
| <b>Отложенные налоговые активы</b>                         | <b>47 988</b>                               | <b>7 667</b>                         | <b>-</b> | <b>61 934</b>                               | <b>47 116</b>                        | <b>-</b>         | <b>164 705</b>   |
| <b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b> |                                             |                                      |          |                                             |                                      |                  |                  |
| Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости              | 2 045                                       | (2 045)                              | -        | -                                           | -                                    | -                | -                |
| Основные средства                                          | 7 125                                       | (7 125)                              | -        | -                                           | -                                    | -                | -                |
| Срочные депозиты                                           | 2 325                                       | (2 325)                              | -        | -                                           | -                                    | -                | -                |
| Резерв на обесценение и резервы на прочие убытки           | 437 585                                     | (2 011)                              | -        | (215 585)                                   | -                                    | -                | 219 989          |
| Производные финансовые инструменты                         | -                                           | -                                    | -        | 55 263                                      | -                                    | -                | 55 263           |
| Прочие                                                     | -                                           | 1 138                                | -        | 326                                         | -                                    | -                | 1 464            |
| <b>Отложенное налоговое обязательство</b>                  | <b>449 080</b>                              | <b>(12 368)</b>                      | <b>-</b> | <b>(159 996)</b>                            | <b>-</b>                             | <b>-</b>         | <b>276 716</b>   |
| <b>Чистые активы по отложенному налогу</b>                 | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                             | <b>-</b> | <b>1 481</b>                                | <b>-</b>                             | <b>-</b>         | <b>1 481</b>     |
| <b>Чистые обязательства по отложенному налогу</b>          | <b>(401 092)</b>                            | <b>20 035</b>                        | <b>-</b> | <b>220 449</b>                              | <b>47 116</b>                        | <b>(113 492)</b> | <b>(113 492)</b> |



(в тысячах российских рублей)

## 15. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

|                              | <i>Прочие активы</i> | <i>Гарантии и<br/>договорные<br/>обязательства</i> | <i>Итого</i>   |
|------------------------------|----------------------|----------------------------------------------------|----------------|
| <b>На 31 декабря 2007 г.</b> | <b>46 254</b>        | <b>38 504</b>                                      | <b>84 758</b>  |
| Создание (восстановление)    | 280 424              | (2 934)                                            | 277 490        |
| Списание                     | (261)                | -                                                  | (261)          |
| <b>На 31 декабря 2008 г.</b> | <b>326 417</b>       | <b>35 570</b>                                      | <b>361 987</b> |
| Восстановление               | (90 642)             | (35 570)                                           | (126 212)      |
| Списание                     | (210 364)            | -                                                  | (210 364)      |
| <b>На 31 декабря 2009 г.</b> | <b>25 411</b>        | <b>-</b>                                           | <b>25 411</b>  |

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

## 16. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|                                                                   | <i>2009 г.</i> | <i>2008 г.</i> |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами                       | 186 962        | 444 826        |
| Инвестиции в уставный капитал прочих организаций                  | 45 000         | -              |
| Требования по получению комиссий                                  | 17 117         | 11 773         |
| Драгоценные металлы                                               | 8 967          | -              |
| Расчеты по операциям с пластиковыми картами                       | 6 732          | 3 834          |
| Расчеты по конверсионным операциям с валютой                      | 5 810          | -              |
| Предоплата по операционным налогам                                | 5 141          | 4 470          |
| Расчеты по брокерским операциям                                   | 7              | -              |
| Прочее                                                            | 12 285         | 9 417          |
| За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Примечание 15) | (25 411)       | (326 417)      |
| <b>Прочие активы</b>                                              | <b>262 610</b> | <b>147 903</b> |

Драгоценные металлы представлены драгоценными монетами, приобретенными Дочерней компанией. Драгоценные металлы оцениваются по наименьшему из значений первоначальной стоимости и чистой стоимости реализации по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость драгоценных металлов по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 8 967 тыс. руб.

Средства, внесенные в уставный капитал организации, представляют собой инвестиции в размере 6,7% долей компании строительного сектора.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

|                                                           | <i>2009 г.</i> | <i>2008 г.</i> |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Обязательства по оплате по договорам покупки недвижимости | 61 862         | -              |
| Задолженность по операционным налогам                     | 28 299         | 30 179         |
| Расчеты с персоналом                                      | 19 552         | -              |
| Доходы будущих периодов                                   | 15 687         | 13 182         |
| Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами              | 7 532          | 12 218         |
| Производные финансовые обязательства                      | 3 771          | -              |
| Амортизация комиссий по выданным финансовым гарантиям     | 3 108          | 6 856          |
| Полученный НДС                                            | 3 106          | 51 884         |
| Прочее                                                    | 8 479          | 9 641          |
| <b>Прочие обязательства</b>                               | <b>151 396</b> | <b>123 960</b> |

*(в тысячах российских рублей)***17. Средства банков**

Средства банков включают в себя следующие позиции:

|                                                | <b>2009 г.</b>   | <b>2008 г.</b>   |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Корреспондентские лоро-счета российских банков | 1 254 159        | 888 084          |
| Корреспондентские лоро-счета прочих банков     | 4 206            | 7 751            |
| Ссуды и прочие средства российских банков      | 2 262 214        | 376 791          |
| Ссуды международных банков                     | -                | 841 885          |
| Ссуды и прочие средства банков стран ОЭСР      | -                | 30 549           |
| Ссуды и прочие средства прочих банков          | 84 805           | 110 869          |
| <b>Средства банков</b>                         | <b>3 605 384</b> | <b>2 255 929</b> |

*Ссуды и прочие средства российских банков на 31 декабря 2009 года представляют собой средства в рублях, долларах США и евро, размещенные под годовые ставки от 4 до 9,5% для депозитов в рублях (2008 г.: от 10 до 12,5%), от 4 до 6,55% для депозитов в долларах США (2008 г.: 9,5%), 4% для депозитов в евро (2008 г.: от 7,5 до 8,5%).*

*Ссуды и прочие средства прочих банков на 31 декабря 2009 года представляют собой средства в долларах США, размещенные под годовые ставки от 3,25 до 7,89% (2008 г.: от 5,1 до 7,8%).*

**18. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

|                          | <b>2009 г.</b>    | <b>2008 г.</b>    |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Срочные депозиты         | 34 310 445        | 30 228 831        |
| Текущие счета            | 6 388 912         | 6 336 747         |
| <b>Средства клиентов</b> | <b>40 699 357</b> | <b>36 565 578</b> |

**Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам** - **294 420**

На 31 декабря 2009 года средства клиентов в размере 18 566 399 тыс. руб. (46%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2008 г.: 12 677 201 тыс. руб. (35%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 14 382 094 тыс. руб. (2008 г.: 14 740 077 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

|                                         | <b>2009 г.</b>    | <b>2008 г.</b>    |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Частные компании                        | 19 963 301        | 20 079 317        |
| Физические лица                         | 15 370 108        | 16 139 049        |
| Государственные и бюджетные организации | 5 365 948         | 347 212           |
| <b>Средства клиентов</b>                | <b>40 699 357</b> | <b>36 565 578</b> |

*(в тысячах российских рублей)***18. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведена расшифровка счетов десяти крупнейших клиентов по отраслям:

|                                                                         | <b>2009 г.</b>    | <b>2008 г.</b>    |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Металлургия                                                             | 7 342 798         | -                 |
| Нефтегазовая промышленность                                             | 4 685 130         | -                 |
| Инвестиционная и финансовая деятельность                                | 3 888 572         | 6 898 728         |
| Строительство и реконструкция                                           | 1 328 970         | 3 705 316         |
| Физические лица                                                         | 874 502           | 340 869           |
| Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции | 446 427           | -                 |
| Деятельность с недвижимым имуществом и аренда                           | -                 | 899 593           |
| Торговля                                                                | -                 | 313 626           |
| Прочие                                                                  | -                 | 519 069           |
| <b>Средства клиентов</b>                                                | <b>18 566 399</b> | <b>12 677 201</b> |

**19. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

|                                          | <b>2009 г.</b>   | <b>2008 г.</b>   |
|------------------------------------------|------------------|------------------|
| Векселя                                  | 4 897 173        | 6 471 698        |
| Выпущенные облигации                     | 2 039 984        | 1 148 979        |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>6 937 157</b> | <b>7 620 677</b> |

На 31 декабря 2009 года выпущенные векселя были номинированы в рублях со сроком погашения с января 2010 г. по декабрь 2010 г. (2008 г.: с ноября 2009 г. по декабрь 2010 г.), процентные ставки составляли от 8,75% до 17,00% (2008 г.: от 8,7 до 27,1%), в долларах США со сроком погашения с марта 2010 г. по июль 2011 г. (2008 г.: с января 2009 г. по сентябрь 2009 г.), процентные ставки составляли от 3,7% до 6,35% (2008 г.: от 3,0 до 10,0%) и в евро со сроком погашения с марта 2011 г. по январь 2012 г. (2008 г.: с января 2009 г. по июнь 2009 г.), процентные ставки составляли от 3,7% до 6,8% (2008 г.: от 7,5 до 12,0%).

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%, ставка второго купона — 11%, третьего и четвертого купона — 10%, пятого и шестого купона — 9%.

**20. Капитал**

На 31 декабря 2009 года и на 31 декабря 2008 года объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

| <b>Количество<br/>обыкновенных акций</b> | <b>Номинальная<br/>стоимость<br/>обыкновенных акций</b> | <b>Корректировка на<br/>инфляцию</b> | <b>Сумма,<br/>скорректированная с<br/>учетом инфляции</b> |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 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.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределения капитала в российских рублях.

*(в тысячах российских рублей)***20. Капитал (продолжение)**

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 2009 года нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 1 140 418 тыс. руб. (2008 г.: 3 025 834 тыс. руб.).

*Движение по статьям прочих фондов*

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов за 2009 год:

|                                                                                                             | <b>Нереализованный<br/>расход по<br/>инвестиционным<br/>ценным бумагам,<br/>имеющимся в<br/>наличии для продажи</b> | <b>Переоценка<br/>валютных<br/>статей</b> | <b>Итого</b>     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------|
| <b>На 31 декабря 2008 г.</b>                                                                                | -                                                                                                                   | -                                         | -                |
| Чистый нереализованный расход по<br>инвестиционным ценным бумагам,<br>имеющимся в наличии для продажи       | (235 578)                                                                                                           | -                                         | (235 578)        |
| Налоговый эффект от чистых расходов по<br>инвестиционным ценным бумагам,<br>имеющимся в наличии для продажи | 47 116                                                                                                              | -                                         | 47 116           |
| Переоценка валютных статей                                                                                  | -                                                                                                                   | 96                                        | 96               |
| <b>На 31 декабря 2009 г.</b>                                                                                | <b>(188 462)</b>                                                                                                    | <b>96</b>                                 | <b>(188 366)</b> |

В 2008 году движение по статьям прочих фондов отсутствовало.

*Характер и назначение прочих фондов*

*Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи*

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

*Переоценка валютных статей*

Фонд пересчета иностранных валют используется для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете финансовой отчетности иностранных дочерних компаний.

*Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РПБУ составляет 3 230 392 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2009 г.

**21. 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. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, 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 российских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Группы и ее контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

*(в тысячах российских рублей)***21. Договорные и условные обязательства (продолжение)***Условия ведения деятельности (продолжение)*

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в России, снижение ликвидности и прибыльности компаний, и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Группы погасить задолженность перед Группой. Изменения экономических условий также привели к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. На основе информации, доступной в настоящий момент, Группа пересмотрела оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обесценения активов.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Группы. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

*Юридические вопросы*

В ходе обычной деятельности Группа 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 Группы в будущем.

*Налогообложение*

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы 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 2009 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

*Договорные и условные обязательства*

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

|                                                                                               | 2009 г.          | 2008 г.          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                                                     |                  |                  |
| Обязательства по предоставлению кредитов                                                      | 6 496 765        | 443 153          |
| Гарантии                                                                                      | 399 310          | 943 368          |
| Аккредитивы                                                                                   | 86 194           | 847 864          |
|                                                                                               | <b>6 982 269</b> | <b>2 234 385</b> |
| <b>Обязательства по операционной аренде</b>                                                   |                  |                  |
| До 1 года                                                                                     | 574 584          | 792 091          |
| От 1 года до 5 лет                                                                            | 1 169 313        | 2 167 576        |
| Более 5 лет                                                                                   | 52 135           | 378 140          |
|                                                                                               | <b>1 796 032</b> | <b>3 337 807</b> |
| Обязательства по капитальным затратам                                                         | 26 276           | 16 040           |
|                                                                                               | <b>1 822 308</b> | <b>3 353 847</b> |
| За вычетом: резервов                                                                          | -                | (35 570)         |
| <b>Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>                            | <b>8 804 577</b> | <b>5 552 662</b> |
| За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям | -                | (294 420)        |
| <b>Договорные и условные обязательства</b>                                                    | <b>8 804 577</b> | <b>5 258 242</b> |

*(в тысячах российских рублей)***21. Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Объекты недвижимости, арендуемые Группой, переданы в субаренду третьим сторонам. На 31 декабря 2009 года совокупные будущие минимальные субарендные платежи по нерасторжимым договорам операционной субаренды, подлежащие получению Группой, составляли 432 тыс. руб. (2008 г.: 1 039 тыс. руб.). В 2009 году учтенные Группой расходы по аренде и доходы от субаренды составили 1 543 тыс. руб. и 979 тыс. руб., соответственно (2008 г.: 2 722 тыс. руб. и 3 045 тыс. руб., соответственно).

*Страхование*

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

**22. Чистые комиссионные доходы**

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

|                                                                       | <b>2009 г.</b> | <b>2008 г.</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Комиссии за открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание | 221 855        | 296 202        |
| Комиссии за выполнение функций валютного контроля                     | 25 102         | 73 641         |
| Комиссии по выданным гарантиям                                        | 24 391         | 20 502         |
| Комиссии за проведение конверсионных операций                         | 207            | -              |
| Прочее                                                                | 8 246          | 23 190         |
| <b>Комиссионные доходы</b>                                            | <b>279 801</b> | <b>413 535</b> |
| Комиссии за ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание            | 27 281         | 34 496         |
| Комиссии за услуги по переводам денежных средств                      | 19 383         | 25 370         |
| Комиссии за проведение операций на бирже                              | 5 938          | 4 729          |
| Комиссии по банкотным сделкам                                         | 5 358          | 10 806         |
| Комиссии за клиринговое обслуживание                                  | 3 998          | 3 093          |
| Комиссии за инкассацию                                                | 2 278          | 3 570          |
| Комиссии за услуги брокера                                            | -              | 21 187         |
| Прочее                                                                | 3 411          | 6 508          |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                           | <b>67 647</b>  | <b>109 759</b> |
| <b>Чистые доходы по сборам и комиссионным</b>                         | <b>212 154</b> | <b>303 776</b> |

**23. Прочие доходы**

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

|                                                              | <b>2009 г.</b> | <b>2008 г.</b> |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Доходы от продажи учтенных векселей                          | 90 208         | -              |
| Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек                      | 27 884         | 30 022         |
| Штрафы, пени полученные                                      | 20 449         | 34 534         |
| Доходы от предоставления услуг по организации финансирования | 12 879         | -              |
| Доходы от выбытия основных средств                           | 4 132          | 25             |
| Доходы от сдачи имущества в аренду                           | 1 977          | 8 298          |
| Доходы от субаренды                                          | 979            | 3 045          |
| Прочее                                                       | 2 665          | 2 957          |
| <b>Итого прочие доходы</b>                                   | <b>161 173</b> | <b>78 881</b>  |

*(в тысячах российских рублей)***24. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

|                                                                                         | <b>2009 г.</b>   | <b>2008 г.</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Заработная плата и премии                                                               | 852 259          | 1 120 937        |
| Отчисления на социальное обеспечение                                                    | 121 971          | 148 126          |
| Выплаты по соглашению сторон                                                            | 62 195           | 10 161           |
| Прочее                                                                                  | 3 460            | 2 937            |
| <b>Итого расходы на персонал</b>                                                        | <b>1 039 885</b> | <b>1 282 161</b> |
| Реклама и маркетинг                                                                     | 104 515          | 90 657           |
| Охранные услуги                                                                         | 101 712          | 114 914          |
| Страхование                                                                             | 71 022           | 151 290          |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем                              | 70 465           | 57 329           |
| Офисные принадлежности                                                                  | 44 114           | 59 096           |
| Информационно-технические услуги                                                        | 27 066           | 22 974           |
| Аудит и консультационные услуги                                                         | 24 586           | 2 476            |
| Амортизация нематериальных активов                                                      | 24 827           | -                |
| Штрафы, пени, неустойки за досрочное расторжение договоров (по хозяйственным операциям) | 21 499           | -                |
| Расходы по приобретению права пользования программным обеспечением                      | 9 928            | 11 808           |
| Командировочные и сопутствующие расходы                                                 | 7 148            | 8 647            |
| Юридические услуги                                                                      | 5 788            | 2 261            |
| Благотворительность                                                                     | 4 075            | 788              |
| Представительские расходы                                                               | 2 488            | 1 669            |
| Квотирование рабочих мест                                                               | 2 193            | 3 422            |
| Штрафы, пени, неустойки по расчетам с бюджетом                                          | 314              | 9 427            |
| Экспертно-оценочные услуги                                                              | 211              | 5 153            |
| Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости                                       | -                | 7 726            |
| Прочее                                                                                  | 24 498           | 9 563            |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>                             | <b>546 449</b>   | <b>559 200</b>   |

**25. Управление рисками***Введение*

Управление рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и деятельности компаний и имеет решающее значение для обеспечения финансовой стабильности и устойчивой рентабельности Группы. Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Целью системы управления рисками является защита интересов акционеров и клиентов Группы от финансовых потерь путем минимизации рисков. 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 Группой 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*

В Группе функционирует система полномочий по принятию решений, которая подразумевает распределение функций в области управления рисками, делегирование полномочий, закрепление за отдельными подразделениями контрольных функций.

*Совет директоров*

Совет директоров Банка отвечает за определение стратегии развития Группы и создание эффективного внутреннего контроля, соответствующего масштабам и условиям деятельности Группы.

*(в тысячах российских рублей)***25. Управление рисками (продолжение)***Введение (продолжение)**Правление*

В полномочия Правления Банка в процессе организации и осуществления оперативного руководства текущей деятельностью входят утверждение документов Банка по управлению рисками, координация работы подразделений и распределение обязанностей между подразделениями и служащими Банка.

Общую ответственность за определение рисков дочерней компании Банка и контроль за ними несет Правление дочерней компании.

*Комитеты Банка по рискам*

В Банке действуют следующие коллегиальные органы, контролирующие вопросы в области управления рисками: Финансовый комитет (ФК), Большой кредитный комитет (БКК) и Малый кредитный комитет (МКК). Деятельность коллегиальных органов и принимаемые ими решения подвержены контролю со стороны Совета директоров Банка, Правления Банка, а также Службы внутреннего контроля в соответствии с их полномочиями.

ФК контролирует вопросы в области управления рисками, связанными с деятельностью Банка на финансовых рынках, утверждает лимиты на вложения в ценные бумаги, на операции с банками-контрагентами и прочими финансовыми организациями, контролирует вопросы по управлению активами и обязательствами Банка, а также рассматривает прочие вопросы, затрагивающие реализацию финансовой политики Банка.

БКК осуществляет контроль за реализацией единой кредитной политики Банка при осуществлении кредитных операций с юридическими лицами (за исключением банков) и физическими лицами, рассматривает и утверждает лимиты риска, принимаемые Банком по кредитным сделкам, административные лимиты и полномочия должностных лиц Банка.

МКК является постоянно действующим коллегиальным исполнительным органом филиала. В задачи Малого кредитного комитета входит анализ кредитных портфелей филиала, рассмотрение заявок клиентов - юридических и физических лиц на предоставление кредитов, гарантий и операций с векселями в рамках лимитов самостоятельного кредитования.

*Управление рисками*

Основным подразделением Банка по реализации политики управления рисками является Управление анализа рисков (УАР). В обязанности УАР входит разработка документов, составление рекомендаций по управлению рисками (минимизации рисков), выработка предложений по лимитам на операции с финансовыми инструментами и контрагентами, анализ и мониторинг принятых рисков, подготовка отчетности о принятых рисках для коллегиальных органов Банка. УАР является самостоятельным структурным подразделением, вследствие чего обеспечивается независимость процесса контроля за рисками.

Помимо УАР отдельные функции по анализу и контролю рисков находятся в компетенции Управления кредитной администрации и регионального кредитования (УКАиРК) и Управление кредитования физических лиц (УКФЛ) в части рисков кредитования заемщиков, Управления ликвидностью и ресурсами (УЛР) в части риска ликвидности.

*Служба внутреннего контроля*

Служба внутреннего контроля (СВК) 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 руководством Банка и представляет свои выводы и рекомендации руководству Банка.

*Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Уровень рисков, которые Банк готов принять, отражаются, главным образом, в установлении лимитов по проводимым Банком операциям. Лимиты также отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными, с целью оценки их влияния на финансовую стабильность Банка и принятия решений по минимизации рисков.

Контроль за уровнем рисков осуществляется в ходе постоянного процесса мониторинга. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Результаты мониторинга представляются с пояснениями руководству Банка, коллегиальным органам и руководителям подразделений.



*(в тысячах российских рублей)***25. Управление рисками (продолжение)***Введение (продолжение)*

Ежемесячно акционерам и руководству Банка предоставляется информация о рисках в разрезе их видов, крупных заемщиков, отраслей и прочих критериев с целью контроля текущего уровня рисков.

Ежедневно руководству Банка предоставляется информация о структуре текущей платежной позиции Банка, оценка ожидаемых денежных потоков и прогноз состояния ликвидности с целью контроля текущего уровня рисков и, при необходимости, принятия мер, направленных на минимизацию рисков потери ликвидности.

*Снижение риска*

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

*Чрезмерные концентрации риска*

В целях ограничения концентрации риска в определенной отрасли, которая может оказать существенное негативное влияние на финансовую стабильность Банка, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Управление и контроль концентрациями риска осуществляется с помощью системы лимитов.

*Кредитный риск*

Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Структура управления кредитными рисками предполагает установление лимитов на заемщиков и лимитов концентрации. Банк разработал процедуру 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 рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Руководство Дочерней компании полагает, что Дочерняя компания подвержена кредитному риску в незначительной степени, поскольку объем ее деятельности, связанной с кредитным риском, является минимальным. Дебиторская задолженность представляет собой краткосрочную дебиторскую задолженность, возникающую в ходе обычной операционной деятельности Дочерней Компании. Авансы выданные относятся к операционной аренде и могут быть зачтены против будущих платежей Дочерней Компании.

*Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

*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 предоставления гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление рисками (продолжение)***Кредитный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по статьям консолидированного отчета о финансовом положении, 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.

|                                                                                              | <i>Примечания</i> | <b>Максимальный<br/>размер риска<br/>2009 г.</b> | <b>Максимальный<br/>размер риска<br/>2008 г.</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)                              | 5                 | 8 155 606                                        | 47 871 599                                       |
| Торговые ценные бумаги                                                                       | 7                 | 5 465 326                                        | -                                                |
| Производные финансовые активы                                                                | 9                 | 276 316                                          | 16 885                                           |
| Средства в банках                                                                            | 8                 | 3 616 028                                        | 3 841 541                                        |
| Кредиты клиентам                                                                             | 10                | 44 896 223                                       | 10 460 003                                       |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (исключая корпоративные акции) | 11                | 2 543 031                                        | -                                                |
| Прочие активы                                                                                | 16                | 238 926                                          | 134 207                                          |
| Финансовые договорные обязательства и условные обязательства                                 | 21                | 6 982 269                                        | 2 234 385                                        |
| <b>Общий размер кредитного риска</b>                                                         |                   | <b>72 173 725</b>                                | <b>64 558 620</b>                                |

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. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 10.

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление рисками (продолжение)***Кредитный риск (продолжение)**Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа 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 консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

| Не просроченные и не обесцененные       |       |                         |                              |                                     |                                            |                                      |               |
|-----------------------------------------|-------|-------------------------|------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|---------------|
|                                         | Прим. | Высокий рейтинг 2009 г. | Стандарт-ный рейтинг 2009 г. | Ниже стандарт-ного рейтинга 2009 г. | Просрочен-ные, но не обесценен-ные 2009 г. | Индивиду-ально обесценен-ные 2009 г. | Итого 2009 г. |
| Средства в банках                       | 8     | 3 616 028               | -                            | -                                   | -                                          | -                                    | 3 616 028     |
| Кредиты клиентам                        | 10    |                         |                              |                                     |                                            |                                      |               |
| Коммерческое кредитование               |       | 5 831 314               | 29 603 622                   | 4 107 288                           | -                                          | 221 685                              | 39 763 909    |
| Кредитование предприятий малого бизнеса |       | 326 887                 | 1 356 361                    | 17 539                              | 1 018                                      | 207 132                              | 1 908 937     |
| Проектное финансирование                |       | -                       | 171 128                      | -                                   | -                                          | -                                    | 171 128       |
| Ипотечное кредитование                  |       | 609 041                 | 214 317                      | 26 271                              | 22 178                                     | 407 419                              | 1 279 226     |
| Потребительское кредитование            |       | 23 431                  | 30 310                       | 2 541                               | 5 944                                      | 31 018                               | 93 244        |
| Векселя                                 |       | 2 746 374               | -                            | -                                   | -                                          | -                                    | 2 746 374     |
| Прочие корпоративные кредиты            |       | -                       | 50 000                       | -                                   | -                                          | -                                    | 50 000        |
| Итого кредиты клиентам                  |       | 9 537 047               | 31 425 738                   | 4 153 639                           | 29 140                                     | 867 254                              | 46 012 818    |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги   | 11    |                         |                              |                                     |                                            |                                      |               |
| Имеющиеся в наличии для продажи         |       | 1 288 487               | 1 254 544                    | -                                   | -                                          | -                                    | 2 543 031     |
| Итого                                   |       | 14 441 562              | 32 680 282                   | 4 153 639                           | 29 140                                     | 867 254                              | 52 171 877    |
| Не просроченные и не обесцененные       |       |                         |                              |                                     |                                            |                                      |               |
|                                         | Прим. | Высокий рейтинг 2008 г. | Стандарт-ный рейтинг 2008 г. | Ниже стандарт-ного рейтинга 2008 г. | Просрочен-ные, но не обесценен-ные 2008 г. | Индивиду-ально обесценен-ные 2008 г. | Итого 2008 г. |
| Средства в банках                       | 8     | 3 841 541               | -                            | -                                   | -                                          | -                                    | 3 841 541     |
| Кредиты клиентам                        | 10    |                         |                              |                                     |                                            |                                      |               |
| Коммерческое кредитование               |       | 180 030                 | 518 077                      | 8 058 297                           | -                                          | 84 893                               | 8 841 297     |
| Кредитование предприятий малого бизнеса |       | 124 725                 | 221 762                      | 4 219                               | 5 962                                      | 96 703                               | 453 371       |
| Ипотечное кредитование                  |       | 1 058 391               | 214 520                      | 63 184                              | 80 928                                     | 124 376                              | 1 541 399     |
| Потребительское кредитование            |       | 70                      | 10 576                       | 19                                  | -                                          | 25 242                               | 35 907        |
| Итого кредиты клиентам                  |       | 1 363 216               | 964 935                      | 8 125 719                           | 86 890                                     | 331 214                              | 10 871 974    |
| Итого                                   |       | 5 204 757               | 964 935                      | 8 125 719                           | 86 890                                     | 331 214                              | 14 713 515    |

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление рисками (продолжение)***Кредитный риск (продолжение)*

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.

*Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов*

|                                         | <b>Менее<br/>30 дней<br/>2009 г.</b> |               | <b>Итого<br/>2009 г.</b> |               |
|-----------------------------------------|--------------------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
| Кредиты клиентам                        |                                      |               |                          |               |
| Кредитование предприятий малого бизнеса |                                      | 1 018         |                          | 1 018         |
| Потребительское кредитование            |                                      | 5 944         |                          | 5 944         |
| Ипотечное кредитование                  |                                      | 22 178        |                          | 22 178        |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>           |                                      | <b>29 140</b> |                          | <b>29 140</b> |

  

|                                      | <b>Менее<br/>30 дней<br/>2008 г.</b> | <b>31 - 60<br/>дней<br/>2008 г.</b> | <b>61 - 90<br/>дней<br/>2008 г.</b> | <b>Итого<br/>2008 г.</b> |
|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| Кредиты клиентам                     |                                      |                                     |                                     |                          |
| Кредитование компаний малого бизнеса | 1 150                                | 377                                 | 4 435                               | 5 962                    |
| Ипотечные кредиты                    | 43 575                               | 36 962                              | 391                                 | 80 928                   |
| <b>Итого</b>                         | <b>44 725</b>                        | <b>37 339</b>                       | <b>4 826</b>                        | <b>86 890</b>            |

В составе общей суммы просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам справедливая стоимость полученного Группой обеспечения на 31 декабря 2009 г. составляла 107 014 тыс. руб. (2008 г.: 151 250 тыс. руб.).

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 10.

*Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

|                                         | <b>2009 г.</b>   | <b>2008 г.</b> |
|-----------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>Кредиты клиентам</b>                 |                  |                |
| Коммерческое кредитование               | 8 097 547        | 499 102        |
| Кредитование предприятий малого бизнеса | 21 309           | 330 509        |
| Потребительское кредитование            | 8 485            | -              |
| Ипотечное кредитование                  | -                | 6 720          |
| <b>Итого</b>                            | <b>8 127 341</b> | <b>836 331</b> |

*Оценка обесценения*

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

*(в тысячах российских рублей)***25. Управление рисками (продолжение)***Кредитный риск (продолжение)**Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, 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.

*Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), 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 совокупной 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.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

*Риск ликвидности и управление источниками финансирования*

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы, а также в случае возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств. С целью ограничения этого риска Руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов.

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. Руководство Группы 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 высококачественных активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление ликвидностью Банка осуществляется во многом на соотношениях чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ.

Дочерняя компания осуществляет управление риском ликвидности посредством процедур планирования и контроля в отношении реализации бюджета (на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе), включая планирование и контроль графика платежей.

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление рисками (продолжение)***Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)*

На 31 декабря эти соотношения составляли:

|                                                                                                                                                                                                                        | 2009 г., % | 2008 г., % |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Н2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию), минимальное допустимое значение норматива 15%                        | 73,8       | 439,0      |
| Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней), минимальное допустимое значение норматива 50%                            | 101,8      | 334,5      |
| Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года), максимальное допустимое значение норматива 120% | 79,2       | 16,1       |

Анализ риска потери ликвидности также проводится в соответствии с требованиями Банка России с использованием метода GAP-анализа (разрывов в сроках) дисбалансов, рассчитанных нарастающим итогом, между требованиями и обязательствами по срокам, оставшимся до погашения.

*Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря соответствующих годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

| <b>Финансовые обязательства</b>                          | <b>Менее 3 месяцев</b> | <b>От 3 до 12 месяцев</b> | <b>От 1 года до 5 лет</b> | <b>Свыше 5 лет</b> | <b>Итого</b>      |
|----------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>На 31 декабря 2009 г.</b>                             |                        |                           |                           |                    |                   |
| Средства банков                                          | 3 569 139              | 43 290                    | -                         | -                  | 3 612 429         |
| Средства клиентов                                        | 12 369 366             | 11 062 401                | 20 386 544                | -                  | 43 818 311        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                        | 3 048 879              | 4 092 372                 | 84 862                    | 11                 | 7 226 124         |
| Прочие обязательства                                     | 137 758                | 10 850                    | 2 788                     | -                  | 151 396           |
| в т.ч. производные финансовые обязательства              | 3 771                  | -                         | -                         | -                  | 3 771             |
| - Суммы к уплате по договорам                            | 5 640 422              | -                         | -                         | -                  | 5 640 422         |
| - Суммы к получению по договорам                         | (5 636 651)            | -                         | -                         | -                  | (5 636 651)       |
| <b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b> | <b>19 125 142</b>      | <b>15 208 913</b>         | <b>20 474 194</b>         | <b>11</b>          | <b>54 808 260</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                          | <b>Менее 3 месяцев</b> | <b>От 3 до 12 месяцев</b> | <b>От 1 года до 5 лет</b> | <b>Более 5 лет</b> | <b>Итого</b>      |
| <b>На 31 декабря 2008 года</b>                           |                        |                           |                           |                    |                   |
| 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            |
| <b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b> | <b>19 819 211</b>      | <b>20 216 444</b>         | <b>9 316 855</b>          | <b>11</b>          | <b>49 352 521</b> |

*(в тысячах российских рублей)***25. Управление рисками (продолжение)***Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)*

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы. Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

|         | <b>Менее<br/>3 месяцев</b> | <b>Итого</b> |
|---------|----------------------------|--------------|
| 2009 г. | 6 982 269                  | 6 982 269    |
| 2008 г. | 2 234 385                  | 2 234 385    |

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика.

*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. В соответствии с принятым в Группе подходом к количественной оценке рыночных рисков, осуществляется оценка в разрезе видов рыночного риска: фондового риска, валютного риска, процентного риска.

Финансовый Комитет Банка установил лимиты по всем операциям, несущим рыночные риски, которые предполагают установление предельного значения принимаемого Банком риска. Лимитирование осуществляется в разрезе инструментов, открытых валютных позиций, вложений в обязательства контрагентов (и связанных групп контрагентов), отраслей, эшелонов, ликвидности ценных бумаг. Помимо этого лимитированию подлежат предельные значения потерь (stop-loss) по вложениям в инструменты, подверженным рыночным рискам. На ежеквартальной основе Финансовым комитетом Банка подтверждаются или пересматриваются указанные лимиты.

*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 тысячах российских рублей)***25. Управление рисками (продолжение)***Рыночный риск (продолжение)*

Для целей расчета чувствительности к процентному риску выделяются 2 группы финансовых активов и обязательств: финансовые активы и обязательства с фиксированной ставкой и финансовые активы и обязательства с плавающей ставкой.

Для 1-й группы оценка чувствительности к процентному риску включает расчет обоснованно возможных изменений в процентных ставках на прибыль и убыток за отчетный период (год) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыли и убыток, имеющимся на 31 декабря.

Для 2-й группы инструментов, имеющихся на 31 декабря, оценка чувствительности к процентному риску включает расчет изменений в процентных доходах и расходах за отчетный период (год), связанных с обоснованно возможными изменениями в процентных ставках.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2009 г. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В следующей таблице представлена чувствительность консолидированного отчета о прибылях и убытках и консолидированного отчета об изменениях в капитале Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

| <i>Наименование процентной ставки</i> | <i>Увеличение в базисных пунктах 2009 г.</i> | <i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</i> | <i>Чувствительность капитала</i> |
|---------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 3-m Libor USD                         | 0,06%                                        | 883                                                        | -                                |
| YTM 5Y USTreasuries                   | 1,22%                                        | (1 890)                                                    | (4 601)                          |
| RGBEY                                 | 5,00%                                        | (265 583)                                                  | -                                |

| <i>Наименование процентной ставки</i> | <i>Уменьшение в базисных пунктах 2009 г.</i> | <i>Чувствительность чистого процентного дохода 2009 г.</i> | <i>Чувствительность капитала</i> |
|---------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 3-m Libor USD                         | (0,06%)                                      | (883)                                                      | -                                |
| YTM 5Y USTreasuries                   | (1,22%)                                      | 1 890                                                      | 4 601                            |
| RGBEY                                 | (5,00%)                                      | 265 583                                                    | -                                |

| <i>Наименование процентной ставки</i> | <i>Увеличение в базисных пунктах 2008 г.</i> | <i>Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.</i> |
|---------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 3-m Libor USD                         | 0,29%                                        | (316)                                                      |

| <i>Наименование процентной ставки</i> | <i>Снижение в базисных пунктах 2008 г.</i> | <i>Чувствительность чистого процентного дохода 2008 г.</i> |
|---------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 3-m Libor USD                         | (0,29%)                                    | 316                                                        |

*Валютный риск*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.



*(в тысячах российских рублей)***25. Управление рисками (продолжение)***Рыночный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря 2009 г. 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 консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в консолидированном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| <b>Валюта</b> | <b>Изменение в<br/>валютном курсе,<br/>в %<br/>2009 г.</b> | <b>Влияние на<br/>прибыль до<br/>налогообложения<br/>2009 г.</b> | <b>Изменение в<br/>валютном курсе,<br/>в %<br/>2008 г.</b> | <b>Влияние на<br/>прибыль до<br/>налогообложения<br/>2008 г.</b> |
|---------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| USD           | 9,61                                                       | (31 765)                                                         | 5,35                                                       | 14 691                                                           |
| USD           | (9,61)                                                     | 31 765                                                           | (5,35)                                                     | (14 691)                                                         |
| EUR           | 9,12                                                       | (16 145)                                                         | 6,27                                                       | (6 183)                                                          |
| EUR           | (9,12)                                                     | 16 145                                                           | (6,27)                                                     | 6 183                                                            |
| AUD           | 15,93                                                      | 606                                                              | 14,00                                                      | 401                                                              |
| AUD           | (15,93)                                                    | (606)                                                            | (14,00)                                                    | (401)                                                            |
| SEK           | 12,62                                                      | 536                                                              | -                                                          | -                                                                |
| SEK           | (12,62)                                                    | (536)                                                            | -                                                          | -                                                                |
| CAD           | 11,87                                                      | 520                                                              | 9,55                                                       | 495                                                              |
| CAD           | (11,87)                                                    | (520)                                                            | (9,55)                                                     | (495)                                                            |
| CHF           | 11,08                                                      | 368                                                              | -                                                          | -                                                                |
| CHF           | (11,08)                                                    | (368)                                                            | -                                                          | -                                                                |
| JPY           | 14,96                                                      | 309                                                              | 11,43                                                      | 584                                                              |
| JPY           | (14,96)                                                    | (309)                                                            | (11,43)                                                    | (584)                                                            |
| GBP           | 11,24                                                      | 261                                                              | -                                                          | -                                                                |
| GBP           | (11,24)                                                    | (261)                                                            | -                                                          | -                                                                |

*Риск досрочного погашения*

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Группа подвержена риску досрочного погашения в незначительной степени.

*Операционный риск*

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий (бездействия) персонала, сбоев или недостатков автоматизированных систем, либо внешнего воздействия. Операционные риски могут нанести вред как репутации Группы, так и иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может гарантировать то, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний контроль.

*(в тысячах российских рублей)***26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

| <b>31 декабря 2009 г.</b>                                                              | <b>Уровень 1</b> | <b>Уровень 2</b> | <b>Уровень 3</b> | <b>Итого</b>     |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                               |                  |                  |                  |                  |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: |                  |                  |                  |                  |
| - Производные финансовые активы                                                        | -                | -                | 276 316          | <b>276 316</b>   |
| - Торговые ценные бумаги                                                               | 5 465 326        | -                | -                | <b>5 465 326</b> |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | -                | -                | 683 675          | <b>683 675</b>   |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                          | 2 543 031        | -                | 404 351          | <b>2 947 382</b> |

По состоянию на 31 декабря 2008 г. отсутствовали финансовые инструменты, представленные в финансовой отчетности по справедливой стоимости

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляя собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

*Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в тысячах российских рублей)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2009 года сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

|                                                                                                 | На<br>1 января<br>2009 г. | Доходы/<br>(расходы),<br>признанные<br>в отчете о<br>прибылях и<br>убытках | Расходы,<br>признанные<br>в прочем<br>совокупном<br>доходе | Приобрете-<br>ния | На<br>31 декабря<br>2009 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                                        |                           |                                                                            |                                                            |                   |                             |
| Финансовые активы,<br>переоцениваемые по<br>справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток: |                           |                                                                            |                                                            |                   |                             |
| - Производные финансовые активы                                                                 | -                         | 276 316                                                                    | -                                                          | -                 | 276 316                     |
| - Финансовые активы, оцениваемые<br>по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток       | -                         | (162 285)                                                                  | -                                                          | 845 960           | 683 675                     |
| Инвестиционные ценные<br>бумаги, имеющиеся в наличии<br>для продажи                             | -                         | -                                                                          | (267 208)                                                  | 671 559           | 404 351                     |
| <b>Итого финансовые активы<br/>уровня 3</b>                                                     | <b>-</b>                  | <b>114 031</b>                                                             | <b>(267 208)</b>                                           | <b>1 517 519</b>  | <b>1 364 342</b>            |

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за 2009 год составляют:

|                                                                       | 2009 г.                   |         |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------|
|                                                                       | Нереализованные<br>доходы | Итого   |
| Доходы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и<br>убытках | 114 031                   | 114 031 |

*Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

|                                                                                           | 31 декабря 2009 г.      |                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                                           | Балансовая<br>стоимость | Влияние<br>возможных<br>альтернативных<br>допущений |
| <b>Финансовые активы</b>                                                                  |                         |                                                     |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток: |                         |                                                     |
| - Производные финансовые активы                                                           | 276 316                 | 17 762                                              |
| - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток    | 683 675                 | (17 762)                                            |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                             | 404 351                 | (19 294)                                            |

*(в тысячах российских рублей)***26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Для определения возможных альтернативных допущений Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

В отношении акций Группа скорректировала поправку на недостаточную ликвидность, основанную на расчете мультипликатора «Цена/Прибыль», который сравнивает значения цены акции к прибыли для публичных и закрытых компаний, вовлеченных в сделки. Корректировка на 4.2% была произведена путем применения среднего значения поправки за аналогичный период по сравнению с использованным медианным значением.

В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производных финансовых инструментов Группа скорректировала стоимость активов, составляющих имущество закрытого паевого инвестиционного фонда, путем уменьшения на 3% при изменении основных ценообразующих корректировок, что с точки зрения Группы находится в рамках возможных альтернативных изменений, исходя из показателей для других объектов с аналогичными параметрами.

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

|                                                                              | 2009 г.                 |                                |                                      | 2008 г.                 |                                |                                       |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                              | Балансовая<br>стоимость | Справедли-<br>вая<br>стоимость | Непризнан-<br>ный доход<br>/(расход) | Балансовая<br>стоимость | Справедли-<br>вая<br>стоимость | Непризнан-<br>ный доход-<br>/(расход) |
| <b>Финансовые активы</b>                                                     |                         |                                |                                      |                         |                                |                                       |
| Денежные средства и их эквиваленты                                           | 9 506 638               | 9 506 638                      | -                                    | 49 316 388              | 49 316 388                     | -                                     |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                 | 360 831                 | 360 831                        | -                                    | 71 318                  | 71 318                         | -                                     |
| Средства в банках                                                            | 3 616 028               | 3 619 583                      | 3 555                                | 3 841 541               | 3 841 541                      | -                                     |
| Кредиты клиентам                                                             | 44 896 223              | 45 927 034                     | 1 030 811                            | 10 460 003              | 10 340 693                     | (119 310)                             |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                | 2 950 267               | 2 950 267                      | -                                    | 2 857                   | 2 857                          | -                                     |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                              |                         |                                |                                      |                         |                                |                                       |
| Средства банков                                                              | 3 605 384               | 3 604 421                      | 963                                  | 2 255 929               | 2 255 929                      | -                                     |
| Средства клиентов                                                            | 40 699 357              | 40 981 344                     | (281 987)                            | 36 565 578              | 36 568 150                     | (2 572)                               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                            | 6 937 157               | 7 198 159                      | (261 002)                            | 7 620 677               | 7 518 166                      | 102 511                               |
| <b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b> |                         |                                | <b>492 340</b>                       |                         |                                | <b>(19 371)</b>                       |

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной 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 и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*(в тысячах российских рублей)***26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)***Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

**27. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 25 «Управление рисками».

|                                                                                   | 2009 г.           |                      |                       |                   |                                              | Итого             |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                   | До<br>1 месяца    | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Свыше<br>1 года   | Без<br>определен-<br>ного срока<br>погашения |                   |
| <b>Финансовые активы</b>                                                          |                   |                      |                       |                   |                                              |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                | 9 355 019         | 151 619              | -                     | -                 | -                                            | 9 506 638         |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                                                      | -                 | -                    | -                     | -                 | 360 831                                      | 360 831           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 683 675           | -                    | -                     | -                 | -                                            | 683 675           |
| Торговые ценные бумаги                                                            | 5 465 326         | -                    | -                     | -                 | -                                            | 5 465 326         |
| Производные финансовые активы                                                     | 276 316           | -                    | -                     | -                 | -                                            | 276 316           |
| Средства в банках                                                                 | -                 | 692 990              | -                     | 2 873 196         | 49 842                                       | 3 616 028         |
| Кредиты клиентам                                                                  | 287 911           | 8 628 814            | 8 665 823             | 27 313 675        | -                                            | 44 896 223        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                     | 2 950 267         | -                    | -                     | -                 | -                                            | 2 950 267         |
| Текущие активы по налогу на прибыль                                               | -                 | 223 036              | -                     | -                 | -                                            | 223 036           |
| Отложенные активы по налогу на прибыль                                            | -                 | -                    | -                     | 1 481             | -                                            | 1 481             |
| Инвестиционная недвижимость                                                       | -                 | -                    | -                     | -                 | 2 896                                        | 2 896             |
| Основные средства                                                                 | -                 | -                    | -                     | -                 | 2 121 936                                    | 2 121 936         |
| Нематериальные активы                                                             | -                 | -                    | -                     | -                 | 31 143                                       | 31 143            |
| Прочие активы                                                                     | 21 896            | 163 432              | 6 606                 | 16 708            | 53 968                                       | 262 610           |
| <b>Итого</b>                                                                      | <b>19 040 410</b> | <b>9 859 891</b>     | <b>8 672 429</b>      | <b>30 205 060</b> | <b>2 620 616</b>                             | <b>70 398 406</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                   |                   |                      |                       |                   |                                              |                   |
| Средства банков                                                                   | 3 281 391         | 281 651              | 42 342                | -                 | -                                            | 3 605 384         |
| Средства клиентов                                                                 | 9 176 157         | 7 456 496            | 5 262 707             | 18 803 997        | -                                            | 40 699 357        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                 | 250 712           | 5 083 754            | 1 522 876             | 79 815            | -                                            | 6 937 157         |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль                                     | -                 | -                    | -                     | 113 492           | -                                            | 113 492           |
| Прочие обязательства                                                              | 118 879           | 29 656               | 73                    | 2 788             | -                                            | 151 396           |
| <b>Итого</b>                                                                      | <b>12 827 139</b> | <b>12 851 557</b>    | <b>6 827 998</b>      | <b>19 000 092</b> | <b>-</b>                                     | <b>51 506 786</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                             | <b>6 213 271</b>  | <b>(2 991 666)</b>   | <b>1 844 431</b>      | <b>11 204 968</b> | <b>2 620 616</b>                             | <b>18 891 620</b> |
| <b>Накопленный разрыв</b>                                                         | <b>6 213 271</b>  | <b>3 221 605</b>     | <b>5 066 036</b>      | <b>16 271 004</b> | <b>18 891 620</b>                            |                   |

(в тысячах российских рублей)

**27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

|                                                | 2008 г.           |                      |                       |                    |                                              | Итого             |
|------------------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------------------------------|-------------------|
|                                                | До<br>1 месяца    | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Свыше<br>1 года    | Без<br>определен-<br>ного срока<br>погашения |                   |
| <b>Финансовые активы</b>                       |                   |                      |                       |                    |                                              |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты             | 47 808 322        | 1 508 066            | -                     | -                  | -                                            | 49 316 388        |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ                   | -                 | -                    | -                     | -                  | 71 318                                       | 71 318            |
| Производные финансовые активы                  | 16 885            | -                    | -                     | -                  | -                                            | 16 885            |
| 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        |
| 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           |
| <b>Итого</b>                                   | <b>47 861 494</b> | <b>7 671 261</b>     | <b>3 816 305</b>      | <b>4 321 439</b>   | <b>2 208 028</b>                             | <b>65 878 527</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                |                   |                      |                       |                    |                                              |                   |
| 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           |
| <b>Итого</b>                                   | <b>14 165 150</b> | <b>17 684 543</b>    | <b>5 462 010</b>      | <b>9 884 729</b>   | <b>89 160</b>                                | <b>47 285 592</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                          | <b>33 696 344</b> | <b>(10 013 282)</b>  | <b>(1 645 705)</b>    | <b>(5 563 290)</b> | <b>2 118 868</b>                             | <b>18 592 935</b> |
| <b>Накопленный разрыв</b>                      | <b>33 696 344</b> | <b>23 683 062</b>    | <b>22 037 357</b>     | <b>16 474 067</b>  | <b>18 592 935</b>                            |                   |

**28. 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 2009 год и 2008 год операции со связанными сторонами осуществлялись в рамках принятых в Группе тарифов на соответствующие услуги.

(в тысячах российских рублей)

**28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец 2009 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

|                                                                                        | <i>Российская<br/>Федерация</i> | <i>Компании с<br/>государст-<br/>венным<br/>контролем</i> | <i>Ключевой<br/>управлен-<br/>ческий<br/>персонал</i> | <i>Материнская<br/>и ее дочерние<br/>компании</i> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря 2009 года                             | 2 645 392                       | 1 370 073                                                 |                                                       | 2 029                                             |
| Процентный доход по МБК до 90 дней, счетам ностро, по корреспондентским счетам за год  | 8 510                           | 18 604                                                    |                                                       | 5 324                                             |
| Торговые ценные бумаги на 31 декабря 2009 года                                         | 200 209                         | 1 031 321                                                 |                                                       | -                                                 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ на 1 января 2009 года                                     | -                               | -                                                         | -                                                     | -                                                 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ (реклассификация)                                         | 74 450                          | -                                                         |                                                       |                                                   |
| Депонирование обязательных резервов в ЦБ РФ в течение года                             | 303 167                         | -                                                         |                                                       | -                                                 |
| Регулирование обязательных резервов в ЦБ РФ в течение года                             | (16 786)                        | -                                                         |                                                       | -                                                 |
| Обязательные резервы в ЦБ РФ на 31 декабря 2009 года                                   | 360 831                         | -                                                         | -                                                     | -                                                 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2009 года | -                               | 1 191 452                                                 |                                                       | -                                                 |
| Процентные доходы по торговым ценным бумагам за год                                    | 1 544                           | 12 976                                                    |                                                       | -                                                 |
| Чистый доход от операций с торговыми ценными бумагами за год                           | 12 171                          | 5 750                                                     |                                                       |                                                   |
| Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам за год                              | -                               | 42 975                                                    |                                                       | -                                                 |
| Чистый доход от операций с инвестиционными ценными бумагами за год                     | -                               | 70 843                                                    |                                                       | -                                                 |
| Кредиты клиентам на 1 января 2009 года, брутто                                         | -                               | -                                                         | -                                                     | -                                                 |
| Кредиты клиентам (реклассификация)                                                     | -                               | 77 291                                                    | -                                                     | 1 546 302                                         |
| Кредиты, выданные в течение года                                                       | 2 092 613                       | 8 025 366                                                 | 4 667                                                 | 1 877 368                                         |
| Кредиты, погашенные в течение года                                                     | (610 000)                       | (2 277 936)                                               | (4 667)                                               | (1 546 302)                                       |
| Кредиты клиентам на 31 декабря 2009 года, брутто                                       | 1 482 613                       | 5 824 721                                                 | -                                                     | 1 877 368                                         |
| За вычетом резерва под обесценение                                                     | (22 387)                        | (15 200)                                                  | -                                                     | (375)                                             |
| Кредиты клиентам на 31 декабря 2009 года, нетто                                        | 1 460 226                       | 5 809 521                                                 | -                                                     | 1 876 993                                         |
| Процентные доходы по кредитам за год                                                   | 76 931                          | 320 915                                                   | 24                                                    | 343 602                                           |

(в тысячах российских рублей)

**28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

|                                                                                   | <i>Российская<br/>Федерация</i> | <i>Компании с<br/>государст-<br/>венным<br/>контролем</i> | <i>Ключевой<br/>управлен-<br/>ческий<br/>персонал</i> | <i>Материнская<br/>и ее дочерние<br/>компании</i> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Предоплата по операционным налогам и налогу на прибыль на 31 декабря 2009 года    | 229 371                         | -                                                         | -                                                     | -                                                 |
| Прочие активы на 31 декабря 2009 года                                             | 603                             | 12 625                                                    | -                                                     | -                                                 |
| Корреспондентские счета лоро на 31 декабря 2009 года                              | -                               | 29                                                        | -                                                     | -                                                 |
| Межбанковские кредиты и депозиты полученные на 1 января 2009 года                 | -                               | -                                                         | -                                                     | -                                                 |
| Межбанковские кредиты и депозиты, полученные (реклассификация)                    | -                               | 50 977                                                    | -                                                     | -                                                 |
| Межбанковские кредиты и депозиты, полученные в течение года                       | -                               | 1 200 000                                                 | -                                                     | 6 563 741                                         |
| Межбанковские кредиты и депозиты, погашенные в течение года                       | -                               | (1 250 977)                                               | -                                                     | (6 063 607)                                       |
| Межбанковские кредиты и депозиты полученные на 31 декабря 2009 года               | -                               | -                                                         | -                                                     | 500 134                                           |
| Процентные расходы по средствам банков за год                                     | -                               | 838                                                       | -                                                     | 12 854                                            |
| Производные финансовые обязательства на 31 декабря 2009 года                      | -                               | -                                                         | -                                                     | 567                                               |
| Текущие счета на 31 декабря 2009 года                                             | -                               | 174 599                                                   | 11 443                                                | 52                                                |
| Депозиты на 1 января 2009 года                                                    | -                               | -                                                         | 38 391                                                | -                                                 |
| Депозиты (реклассификация)                                                        | -                               | 986 971                                                   | (25 706)                                              | -                                                 |
| Депозиты, полученные в течение года                                               | -                               | 10 077 050                                                | 10 476                                                | 200 125                                           |
| Депозиты, погашенные в течение года                                               | -                               | (5 872 672)                                               | (18 206)                                              | (200 125)                                         |
| Депозиты на 31 декабря 2009 года                                                  | -                               | 5 191 349                                                 | 4 955                                                 | -                                                 |
| Процентные расходы по средствам клиентов за год                                   | -                               | 139 993                                                   | 773                                                   | 125                                               |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2009 года                           | -                               | -                                                         | -                                                     | -                                                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги (реклассификация)                               | -                               | 74 134                                                    | -                                                     | -                                                 |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года                                 | -                               | 115 855                                                   | -                                                     | -                                                 |
| Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года                                 | -                               | (110 192)                                                 | -                                                     | -                                                 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря 2009 года                         | -                               | 79 797                                                    | -                                                     | -                                                 |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за год                   | -                               | 2 504                                                     | 79                                                    | -                                                 |
| Задолженность по операционным налогам и налогу на прибыль на 31 декабря 2009 года | 13 922                          | -                                                         | -                                                     | -                                                 |
| Прочие обязательства на 31 декабря 2009 года                                      | -                               | 100                                                       | -                                                     | 574                                               |



(в тысячах российских рублей)

**28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

|                                                                                 | <i>Российская<br/>Федерация</i> | <i>Компании с<br/>государст-<br/>венным<br/>контролем</i> | <i>Ключевой<br/>управлен-<br/>ческий<br/>персонал</i> | <i>Материнская<br/>и ее дочерние<br/>компании</i> |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Выданные гарантии и обязательства по<br>выдаче кредитов на 31 декабря 2009 года | 85 000                          | 1 288 736                                                 | -                                                     | -                                                 |
| Комиссионный доход (расход), нетто (за год)                                     | -                               | (5 355)                                                   | 156                                                   | 1                                                 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с<br>иностранной валютой (за год)           | -                               | 16 525                                                    | -                                                     | (55 113)                                          |
| Прочие доходы (расходы) (за год)                                                | -                               | (404)                                                     | 18                                                    | 38 660                                            |
| Операционные налоги (за год)                                                    | 206 891                         | -                                                         | -                                                     | -                                                 |
| Расходы по налогу на прибыль (за год)                                           | 396 938                         | -                                                         | -                                                     | -                                                 |

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец 2008 года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2008 год представлены ниже:

|                                                                 | <i>Ключевой<br/>управленческий<br/>персонал,<br/>2008 г.</i> |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| <b>Кредиты клиентам на 1 января</b>                             |                                                              |
| Кредиты, выданные в течение года                                | 73 560                                                       |
| Кредиты, погашенные в течение года                              | (73 560)                                                     |
| <b>Кредиты клиентам на 31 декабря</b>                           | -                                                            |
| Процентные доходы по кредитам за год                            | 904                                                          |
| Текущие счета на 31 декабря                                     | 2 615                                                        |
| <b>Депозиты на 1 января</b>                                     | <b>127 066</b>                                               |
| Депозиты, полученные в течение года                             | 249 331                                                      |
| Депозиты, погашенные в течение года                             | (338 458)                                                    |
| Начисленные проценты                                            | 452                                                          |
| <b>Депозиты на 31 декабря</b>                                   | <b>38 391</b>                                                |
| Процентные расходы по средствам клиентов за год                 | 12 815                                                       |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января                   | 1 265                                                        |
| Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года               |                                                              |
| Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года               | (1 265)                                                      |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря</b>          | -                                                            |
| Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам за год | 314                                                          |
| Чистый комиссионный доход за год                                | 194                                                          |
| Прочие операционные доходы за год                               | 39                                                           |

*(в тысячах российских рублей)***28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Условия сделок со связанными сторонами, включая процентные ставки и сроки погашения отдельно для каждой категории связанных сторон, приведены ниже:

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки на счетах в ЦБ РФ, расчеты с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» и межбанковские кредиты со сроком погашения до 90 дней с процентной ставкой 6,5%.

Торговые ценные бумаги представляют собой облигации Правительства Москвы и облигации российских компаний и банков с государственным контролем.

Средства в банках представляют собой обязательные резервы в ЦБ РФ.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены еврооблигациями российских компаний и банков с государственным контролем, а также краткосрочными (до 1 года) векселями российских банков с государственным контролем с доходностью от 8,2 до 9%.

Кредиты клиентам представлены краткосрочными и среднесрочными кредитами (до 5 лет) с годовыми процентными ставками от 12 до 20%.

Полученные межбанковские кредиты и депозиты представляют собой краткосрочные средства (до 1 месяца), привлеченные от дочерней компании материнской организации под годовые процентные ставки от 4,75 до 5,75%.

Депозиты юридических лиц представляют собой краткосрочные и среднесрочные привлеченные средства со сроками погашения от 1 месяца до 2 лет под годовые процентные ставки от 3 до 4% в валюте и от 4,75 до 13,75% в рублях.

Вклады физических лиц представляют собой краткосрочные привлеченные средства (до 1 года) в рублях под годовую процентную ставку 13,25%.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой векселя в рублях с доходностью от 8,75 до 12,75% и сроками погашения до полугода и в евро с доходностью от 3,7 до 6,8% и сроками погашения от 1,5 до 2,5 лет.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

|                                                                 | <b>2009 г.</b> | <b>2008 г.</b> |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам   | 79 876         | 59 949         |
| Отчисления на социальное обеспечение                            | 2 815          | 2 128          |
| Неденежные выплаты                                              | 948            | -              |
| <b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b> | <b>83 639</b>  | <b>62 077</b>  |

*Дочерние компании*

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя консолидированную финансовую отчетность следующей дочерней компании:

**2009 г.**

| <b>Дочерняя компания</b> | <b>Доля участия, %</b> | <b>Страна регистрации</b> | <b>Дата учреждения</b> | <b>Отрасль</b>                                                      |
|--------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| ООО «ГЛОБЭКС КАПИТАЛ»    | 50,10%                 | РФ                        | 26 июня 2009 года      | Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления |

*(в тысячах российских рублей)***29. Достаточность капитала**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала 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 капиталом изменений не произошло.

**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2009 и 2008 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

|                                          | <b>2009 г.</b>    | <b>2008 г.</b>    |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Основной капитал                         | 17 361 015        | 16 247 959        |
| Дополнительный капитал                   | 21                | 30                |
| <b>Итого капитал</b>                     | <b>17 361 036</b> | <b>16 247 989</b> |
| <b>Активы, взвешенные с учетом риска</b> | <b>61 967 854</b> | <b>30 980 308</b> |
| Норматив достаточности капитала          | 28,02%            | 52,5%             |

**30. События после отчетной даты**

16 марта 2010 года Банк полностью погасил выпуск процентных документарных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 01 (номер выпуска 40101942В от 27 ноября 2006 года) в объеме 2 млрд. рублей по номинальной стоимости. Одновременно был выплачен доход по шестому купонному периоду в размере 90 240 тыс. рублей.

В ноябре 2009 года Советом Директоров Банка принято решение о размещении в 2010 году двух облигационных займов по 5 млрд. рублей. 16 февраля 2010 года состоялось размещение биржевых облигаций Банка серии БО-1 (номер выпуска 4B020101942В от 09 декабря 2009 года) объемом в 5 млрд. рублей. Ставка первого купона установлена в размере 9,25 % годовых. Количество размещаемых облигаций составило 5 млн. штук, номинальная стоимость – 1000 рублей за облигацию. Срок обращения – 3 года, длительность купонного периода – 6 месяцев. Структурой выпуска облигаций предусмотрена годовая оферта по цене 100% от номинала.

27 января 2010 года на внеочередном Общем собрании акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 50 млн. акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая. Уставный капитал по итогам дополнительной эмиссии составит 12,584 млрд. рублей. 22 апреля 2010 года дополнительный выпуск акций Банка на сумму 2 500 млн. руб. был зарегистрирован Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 7.**  
**Информация об учетной политике**  
**ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»**  
**на 2007-2010 годы**



УТВЕРЖДЕНА  
Приказом Президента ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»  
от 29.12.2006 № 416

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**  
**для целей бухгалтерского учета**

*Версия - 3*

Москва - 2006

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 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» 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  $Zp = Z \times P / (O + П)$ , где:

Zp - затраты, подлежащие списанию на расходы;

Z - остаток на лицевых счетах «Затраты по приобретению»;

P - количество ценных бумаг по всем сделкам на реализацию;

O - 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 Голольным банком и Филиалами 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».

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), учитываемым 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 завершающих 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.

| <b>Амортизационная группа</b> | <b>Срок полезного использования, месяцы</b> |
|-------------------------------|---------------------------------------------|
| 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 отдельным или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.7.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отдельных 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 счета 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, регулируемыми налоговыми 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 29.12.2007 № 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 бумаг, 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 бумаг, 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 обесценения 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 идентификационный код (ISIN) ведется в разрезе выпусков.

Аналитический учет на счетах вложений в неэмиссионные ценные бумаги, либо не имеющие международный идентификационный 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 наличии 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:

$$З_p = З \times \left( \frac{P}{O + П} \right), \text{ где}$$

З<sub>p</sub> - сумма затрат, подлежащих списанию на расходы,

З - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»,

P - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию,

O - 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 предъявлению» учитываются на балансовом счете № 52301 «Выпущенные векселя до востребования». Векселя «по предъявлению, но не ранее /дата/», «по предъявлению, 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), учитываемым 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 завершающих 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.

| <b>Амортизационная группа</b> | <b>Срок полезного использования, месяцы</b> |
|-------------------------------|---------------------------------------------|
| 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 отдельным или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.12.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отдельных 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 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 за обучение работника в рамках заключенного дополнительного соглашения к трудовому договору и стоимость трудовых книжек относятся 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, регулируемыми налоговыми 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.

УТВЕРЖДЕНА  
Приказом Президента ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"  
от 31.12.2008 № 465

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА  
для целей бухгалтерского учета**

*Версия - 5*

Москва – 2008

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 (траншей) 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 бумаг, 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 бумаг, 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 обесценения 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 идентификационный код (ISIN) ведется в разрезе выпусков.

Аналитический учет на счетах вложений в неэмиссионные ценные бумаги, либо не имеющие международный идентификационный 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, СПББ 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:

$$З_p = 3 \times \left( \frac{P}{O + П} \right), \text{ где}$$

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-З-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/» учитываются 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 "Ученные 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), учитываемым 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 одновременно 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 завершающих 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.

| <b>Амортизационная группа</b> | <b>Срок полезного использования, месяцы</b> |
|-------------------------------|---------------------------------------------|
| 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 отдельным или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.12.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отдельных 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 неустребованной 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.

**условий для эффективного выявления правового риска сотрудниками Банка  
осуществляется регистрация фактов наступления правового риска, обнаруженных в ходе  
выполнения должностных обязанностей**



УТВЕРЖДЕНА  
Приказом Президента ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК"  
от 30.12.2009 № 488

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА для целей бухгалтерского учета**

Версия - 6

Москва – 2009

## Оглавление

|                                                                                    | Стр. |
|------------------------------------------------------------------------------------|------|
| 1. Общие положения                                                                 | 4    |
| 2. Основные понятия и определения                                                  | 4    |
| 3. Цели, принципы и правила Учетной политики                                       | 5    |
| 4. Элементы Учетной политики                                                       | 7    |
| 4.1. Организация бухгалтерского учета                                              | 7    |
| 4.2. Первичные документы                                                           | 8    |
| 4.3. Технология обработки и хранения учетной информации                            | 8    |
| 4.4. Отчетность Банка                                                              | 10   |
| 4.5. Инвентаризация                                                                | 11   |
| 4.6. Внутрибанковский контроль                                                     | 11   |
| 5. Особенности проведения отдельных учетных операций                               | 13   |
| 5.1. Учет уставного капитала                                                       | 13   |
| 5.2. Кассовые операции                                                             | 13   |
| 5.3. Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами                       | 13   |
| 5.4. Расчетные (беспоставочные) срочные сделки                                     | 15   |
| 5.5. Расчеты Банка                                                                 | 16   |
| 5.5.1. Расчеты по счетам клиентов                                                  | 16   |
| 5.5.2. Расчеты по корреспондентским счетам                                         | 17   |
| 5.5.2.1. Расчеты по счетам ЛОРО                                                    | 17   |
| 5.5.2.2. Расчеты по счетам НОСТРО                                                  | 17   |
| 5.5.3. Расчеты с филиалами Банка                                                   | 18   |
| 5.5.4. Расчеты по операциям с банковскими картами                                  | 18   |
| 5.5.5. Расчеты по переводам денежных средств физическими лицами без открытия счета | 18   |
| 5.6. Операции размещения (предоставления) денежных средств                         | 19   |
| 5.7. Операции получения денежных средств                                           | 22   |
| 5.8. Операции с ценными бумагами (кроме векселей)                                  | 23   |

|         |                                                                                |    |
|---------|--------------------------------------------------------------------------------|----|
| 5.9.    | Операции с учтенными векселями.                                                | 28 |
| 5.10.   | Операции с собственными векселями.                                             | 29 |
| 5.11.   | Операции с собственными облигациями.                                           | 30 |
| 5.12.   | Учет имущества Банка                                                           | 31 |
| 5.12.1. | Основные средства                                                              | 31 |
| 5.12.2. | Нематериальные активы                                                          | 32 |
| 5.12.3. | Материальные запасы                                                            | 32 |
| 5.12.4. | Оценка имущества                                                               | 33 |
| 5.12.5. | Начисление амортизации                                                         | 34 |
| 5.12.6. | Определение срока полезного использования                                      | 35 |
| 5.13.   | Средства в расчетах                                                            | 36 |
| 5.13.1. | Расчеты с дебиторами и кредиторами по хозяйственной деятельности               | 36 |
| 5.13.2. | Расчеты с бюджетом по налогам                                                  | 38 |
| 5.14.   | Доходы и расходы будущих периодов                                              | 39 |
| 5.15.   | Доходы и расходы                                                               | 40 |
| 5.16.   | Особенности формирования финансовых результатов и фондов Банка                 | 43 |
| 6.      | Общий порядок нумерации лицевых счетов                                         | 44 |
| 7.      | Организация и ведение бухгалтерского учета в обособленных подразделениях Банка | 44 |
| 8.      | Годовой отчет                                                                  | 45 |

## 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 Банка в составе иных внутренних нормативных документов ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК». Схемы бухгалтерского учета утверждаются Старшим Вице-президентом, курирующим Управление бухгалтерского учета и отчетности

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 ЦБ РФ 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);
- Положения ЦБ РФ от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями) (Положение №254-П);
- Положения ЦБ РФ от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с изменениями и дополнениями) (Положение №283-П);
- Положения ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), (Положение №2-П);
- Положения ЦБ РФ от 01.04.2003 № 222-П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), (Положение №222-П);
- Указания ЦБ РФ от 29.12.2008 №2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»;
- Указания ЦБ РФ от 11.12.2009 №2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера»;
- Информации ЦБ РФ от 10.12.2009;
- 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** – операционный/дополнительный офис Управления обслуживания клиентов Московского регионального центра/Филиала.

**Структурное подразделение** – управление, отдел, служба.

**Головной банк (ГБ)** – Головной офис Банка и Структурные подразделения Банка, расположенные в г. Москве.

**ЦБ РФ** – Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

**АБС** – автоматизированная банковская система, предназначенная для отражения и хранения информации.

### **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:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- 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;
- 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.

- **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 за соответствие отражения в бухгалтерском учете 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. Расчетные и кассовые документы подписываются сотрудниками Банка, которым предоставлено право подписания этих документов письменными распорядительными документами Банка, подписанными Президентом Банка.

Без подписи уполномоченных Президентом Банка должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению работниками Банка.

4.1.5. Главный бухгалтер Филиала несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в Филиале, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, за соответствие отражения в бухгалтерском учете осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам ЦБ РФ.

Главный бухгалтер Филиала административно подчиняется Управляющему Филиалом, а по вопросам бухгалтерского учета и отчетности - Главному бухгалтеру Банка.

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.

4.1.7. Для ведения бухгалтерского учета собственных и хозяйственных операций в Банке сформированы бухгалтерские подразделения:

- в Головном банке – Управление бухгалтерского учета и отчетности;
- в Филиале – Отдел бухгалтерского учета и отчетности.

## **4.2. Первичные документы**

4.2.1. Операции, осуществляемые Банком, отражаются в балансе бухгалтерскими проводками на основании:

- первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения операции.
- первичных учетных документов, регулирующих периодичность совершаемых операций (начисление процентов, начисление комиссий, начисление амортизации, заработной платы, налогов и т.д.).

4.2.2. Первичные учетные документы оформляются, как правило, на бланках утвержденных форм первичных документов в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

4.2.3. К первичным учетным документам также относятся:

- договоры;
- распоряжения о проведении операций;
- приказы ЦБ РФ о курсах иностранных валют, устанавливаемых ежедневно;
- реестры;
- иные документы, принятые в практике делового оборота.

4.2.4. Отражение в бухгалтерском учете операций, совершаемых Банком, осуществляется исходя из типа операций, в том числе:

- расчетные операции по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента, открытому в Банке, в случаях, если плательщиком или получателем является Банк, оформляются в соответствии с требованиями ЦБ РФ по осуществлению безналичных расчетов, в том числе банковскими ордерами <sup>1</sup>;

- внутрибанковские операции, не затрагивающие счета клиентов, оформляются мемориальными ордерами либо иными учетными документами, самостоятельно разработанными Банком. При этом выполняется требование по наличию в таких документах необходимого состава реквизитов:

- наименование документа;
- дата бухгалтерской записи;
- наименование ГБ/ Филиала, формирующего документ;

обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись;

- сумма операции;
- содержание операции;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - также подпись контролирующего работника;
- в необходимых случаях и другие реквизиты

4.2.5. 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. Бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной форме учета с применением электронно-вычислительных машин.

4.3.2. Под обработкой учетной информации в настоящем документе понимается:

- формирование базы данных/атрибутов договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;
- формирование расчетно-денежных документов;
- формирование бухгалтерских проводок;
- формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета Банка;

---

<sup>1</sup> Банковский ордер вводится в действие с момента изменения настроек АБС.

- 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 XXI век. Таким образом, в АБС XXI век, в основном, осуществляется агрегированный учет по операциям Банка.

4.3.4. Операционный день Банка - операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса в сроки, установленные Положением №302-П.

Продолжительность операционного времени (время начала и окончания) для структурных подразделений, совершающих соответствующие операции, определяется с учетом их режима работы.

Банк не открывает и не формирует баланс за воскресные и праздничные дни, установленные в Российской Федерации, в случае отсутствия в эти дни операций или распорядительных документов Банка.

4.3.5. Обработка учетной информации с использованием первичных учетных документов в электронном виде имеет следующие особенности:

4.3.5.1. При отражении операций по корреспондентскому счету Банка, субкорсчетам Филиалов, открытым в подразделениях ЦБ РФ, зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится на основании выписки из лицевого счета Банка или ЭСИД (электронные служебно - информационные документы), подтверждающего зачисление средств на корреспондентский счет в ЦБ РФ, а также исполненного электронного платежного документа (ЭПД).

4.3.5.2. 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».

Расчетные операции по корреспондентским счетам ЛОРО банков-респондентов в соответствии с Договором об открытии и ведении корреспондентского счета осуществляются на основании документов, полученных с использованием программно-технического комплекса «Клиент-Банк», систем электронного финансового документооборота SWIFT и Телекс.

4.3.5.3. Операции по корреспондентским счетам НОСТРО в валюте РФ и в иностранной валюте отражаются на основании аутентифицированных сообщений соответствующих форматов систем электронного финансового документооборота SWIFT и Телекс, а также программно-технического комплекса «Клиент-Банк» банков-корреспондентов.

4.3.5.4. Операции, совершаемые с использованием банковских карт, отражаются в отдельном программном модуле на основании реестра, получаемого из процессингового центра.

4.3.5.5. Оформление и учет заключаемых Банком сделок на денежном и фондовом рынках осуществляются на основании следующих первичных документов:

- «TICKET» - документа о параметрах сделки, автоматически сформированного системой REUTERS DEALING 3000 и являющегося распоряжением на перечисление денежных средств по выполнению обязательств Банка по сделкам;

- биржевых отчетов;

- распорядительных записок от уполномоченных подразделений;

- иных документов, утвержденных правилами внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами Банка.

4.3.5.6. 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 в соответствии с разделом Г Положения 302-П «Срочные сделки» в разрезе валют, сроков и контрагентов.

4.3.5.7. Аналитический учет операций по привлечению денежных средств от физических лиц ведется в отдельном программном модуле. В балансе Головного банка/ Филиала данные операции отражаются на сводных лицевых счетах, открытых в разрезе валют и обособленных подразделений.

4.3.5.8. Аналитический учет операций с использованием банковских карт VISA, по которым банком-спонсором выступает АКБ «Росбанк», ведется в отдельном программном модуле. В балансе Головного банка/ Филиала операции с использованием банковских карт отражаются на сводных лицевых счетах в разрезе валют.

4.3.5.9. Аналитический учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в отдельном программном модуле. В балансе Головного банка расчеты с работниками по оплате труда отражаются централизованно на сводных лицевых счетах.

4.3.6. 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 Банк руководствуется внутренними нормативными документами.

4.3.7. Лицевые счета формируются в электронном виде без печати на бумажных носителях, и 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.

4.3.8. Особенности хранения в виде электронных баз данных платежных документов, поступивших следующим образом:

- 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 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 Банка и оборотная ведомость по счетам Банка формируются и печатаются в порядке, установленном Положением № 302-П, подписываются Президентом и Главным бухгалтером или уполномоченными на то лицами.

4.4.6. Регистр бухгалтерского учета, предусмотренный Положением №302-П, а именно: «Ведомость остатков по счетам кредитной организации», формируется 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 годом, 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.

4.4.7. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым ГО/Филиалами и входящими в них структурными подразделениями, должен быть составлен за истекший день до 12 часов по московскому времени на следующий рабочий день.

Ежедневные балансы (Головного банка и каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

#### **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(ых) комиссии(й) 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. Внутрибанковский контроль**

4.6.1. Внутрибанковский контроль в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 302-П.

4.6.2. Все бухгалтерские операции, совершаемые в операционном дне, в течение следующего рабочего дня подлежат проверке на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

4.6.3. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов и направлен:

- на обеспечение сохранности средств и ценностей;
- на соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- на своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- на перечисление (зачисление) средств в соответствии с реквизитами, указанными в первичных документах.

В течение рабочего дня должны быть полностью проконтролированы все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне в структурных подразделениях, на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в реестрах проводок по исполнителям.

4.6.4. Работники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля бухгалтерских и кассовых проводок, проверяют, все ли записи подтверждены соответствующими документами, подписаны ли документы при оформлении операций ответственными исполнителями, а также правильно ли перенесены в лицевые счета входящие остатки, соответствующие реквизиты и суммы документов. Проверяется правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам и исправительных записей, если они проводились.

4.6.5. В Управлении бухгалтерского учета и отчетности сотрудники, формирующие документы дня, осуществляют первичный последующий контроль предоставленных документов:

- на правильность оформления;
- на наличие подписи на первичных документах по оформленным операциям ответственных исполнителей;
- на соответствие подписей на документах образцам подписей ответственных исполнителей.

Главным бухгалтером Головного банка/Филиала утверждается ежегодный план проведения последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы.

4.6.6. В обособленных подразделениях организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагается на работника обособленного подразделения.

На титульном листе, предоставляемом с документами дня в Головной банк Банка, ставится отметка о проведенном контроле.

4.6.7. По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерским работником только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером). Функции контроля возлагаются на начальников отделов/управлений Приказом Президента Банка. Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю, приведен в Приложении №5 Положения №302-П. Указанные операции заверяются подписью контролирующего работника структурного подразделения.

Внутренним распорядительным документом Банка утверждается список и образцы подписей работников, которым предоставляется право контрольной подписи.

4.6.8. Контроль осуществляется при открытии лицевых счетов, приеме документов к исполнению, на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

4.6.9. Рабочие места сотрудников Банка располагаются так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печатям, штампам, документам и бланкам Банка, а также к компьютерам. Обеспечивается ограничение доступа к совершению операций, конфиденциальность применяемых кодов и паролей, применение программного обеспечения, позволяющего устранить попытки несанкционированного доступа.

4.6.10. Порядок проведения контроля за совершаемыми бухгалтерскими операциями регламентирован отдельным внутренним нормативным документом Банка.

## **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», символ 17304 «От оприходования излишков 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».

5.3.13. В качестве курсов иностранных валют, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России к доллару США, Банк использует котировки данных валют к доллару США, предоставленные информационными системами Reuters и Bloomberg или опубликованные в газете «Financial Times» показатель которых зафиксирован в листинге до 16-00 московского времени. Подтверждением использования котировок является распечатка листинга валют. Переоценка производится по окончании месяца:

- в последний рабочий день, если последний день месяца совпадает с рабочим днем;
- в выходной и/или нерабочий праздничный день, если последний день месяца не является рабочим днем.

#### **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, открываемых в соответствии с главой Г «Срочные сделки» Положения №302-П.

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, открываемых в соответствии с главой Г «Срочные сделки» Положения №302-П, а в установленную контрактом дату исполнения требования или обязательства по сделке отражается на счетах доходов или расходов Главы А «Балансовые счета».

## **5.6. Расчеты Банка**

Банк осуществляет расчеты:

- через корреспондентский счет в ЦБ РФ (корреспондентские субсчета Филиалов в подразделениях Банка России);
- через корреспондентские 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 и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного структурного подразделения 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

- либо платежного требования без акцепта (только в отношении юридических лиц),
- либо иных форм безналичных расчетов или банковским ордером.

В случае отсутствия денежных средств на счете клиента-юридического лица Банк оформляет банковский ордер 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 и договором об открытии и ведении корреспондентского счета.

При наличии денежных средств на счетах ЛОРО в Банке, открытых кредитным организациям-резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, 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 в кредитных организациях, действующих на территории РФ, а также в банках-нерезидентах осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с условиями договоров об установлении корреспондентских отношений, международными правилами, обычаями делового оборота и 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.

Операции по зачислению денежных средств в иностранной валюте на счета НОСТРО и списанию со счетов НОСТРО отражаются в балансе Банка датой, указанной в выписке банка-корреспондента.

Операции back-value отражаются по счетам НОСТРО в дату предоставления выписки.

Выписки по корреспондентским счетам в иностранной валюте обрабатываются Банком в режиме «день в день».

Денежные средства, которые поступают на корреспондентские счета Банка и не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности, зачисляются на лицевой счет балансового счета №47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Порядок осуществления расчетов на балансовых счетах №47416 регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

При наличии денежных средств на счетах НОСТРО, нереальных к получению, остатки этих средств переносятся на балансовый счет № 47423 и хранятся 5 лет с даты исключения кредитных организаций из Книги государственной регистрации.

Счета НОСТРО с нулевыми остатками, открытые в кредитных организациях-резидентах, ликвидированных и исключенных из Книги государственной регистрации кредитных организаций, закрываются после направления заявления о закрытии счета в адрес конкурсного управляющего.

#### 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 №2-П, 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».

Возврат суммы перевода денежных средств физическим лицам без открытия счета осуществляется на балансовом счете:

- 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы»;

- 40912 «Переводы в Российскую Федерацию»;

- 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами».

Возврат суммы перевода денежных средств по поручению физического лица без открытия счета при первоначальном использовании балансового счета №40911 учитывается на балансовом счете 47422.

## **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 сертификаты и 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 до момента его выдачи из операционной кассы, в соответствии с договором, в котором присутствует элементы (пункты) договора хранения документарных бумаг.

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, не определенных до даты признания в бухгалтерском учете, возврат которых условиями договора не предусмотрен, полученная сумма 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 (траншей) 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.



5.6.24. В соответствии с главой 5 Положения №254-П Банк формирует резервы по портфелям однородных ссуд. Проценты по ссудам, сформированным в портфели, формируются в аналогичные портфели однородных требований (Положение №283-П). Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд (в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю) осуществляется раз в месяц на отчетную дату. Порядок учета по счетам «Резервы на возможные потери» определен внутренними нормативными документами.

## **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.

## **5.8. 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 уполномоченного структурного подразделения:

«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 уполномоченным структурным подразделением. 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»;
- перенос на соответствующие балансовые счета портфеля «имеющиеся в наличии для продажи» осуществляется в день заключения сделки на продажу ценных бумаг

В течение 2010 года портфель «удерживаемых до погашения» не формируется.

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 бумаг, 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 бумаг, 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 по безадресным сделкам (под безадресными сделками Банк определяет зарегистрированные организатором торговли сделки, совершенные на основании заявок, адресованных всем участникам торгов) свыше 30 дней до даты проведения переоценки. Под признаками обесценения 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 идентификационный код (ISIN) ведется в разрезе выпусков.

Аналитический учет на счетах вложений в неэмиссионные ценные бумаги, либо не имеющие международный идентификационный 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 по безадресным сделкам, 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 безадресным сделкам, 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:

$$З_p = З \times \left( \frac{P}{O + P} \right), \text{ где}$$

З<sub>р</sub> - 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 учтенными векселями**

5.9.1. Учет приобретенных Банком векселей третьих лиц осуществляется по покупной стоимости приобретенных векселей и начисленных по ним процентных доходов по срокам их погашения.

5.9.2. 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.

5.9.3. 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.

5.9.4. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

5.9.5. 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.

5.9.6. 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.

5.9.7. 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.

5.9.8. 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.

5.9.9. 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.

### **5.10. Операции с собственными векселями**

5.10.1. Операции с собственными векселями проводятся Банком в соответствии с Положением № 302-П согласно внутренним документам Банка.

5.10.2. 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.

5.10.3. 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 встроженных производных инструментов (далее – НВПИ).

5.10.4. 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).

5.10.5. 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.

5.10.6. 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.

5.10.7. При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней, при этом день выдачи векселя в расчет не включается

5.10.8. 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).

5.10.9. 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.

5.10.10. 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.

5.10.11. 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).

5.10.12. 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.

5.10.13. 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.

## **5.11. Операции с собственными облигациями и депозитными сертификатами**

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).

Аналитический учет операций по выпущенным Банком в обращение депозитным сертификатам осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 30.12.1999 №103-П "Положение о порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов" и внутренними нормативными документами Банка.

## **5.12. Учет имущества Банка**

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), учитываемым 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.

5.12.1.3. В составе основных средств также 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», канцтовары стоимостью более 500 рублей до выдачи их в эксплуатацию на счете 61009 «Инвентарь и принадлежности».

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.

| <b>Амортизационная группа</b> | <b>Срок полезного использования, месяцы</b> |
|-------------------------------|---------------------------------------------|
| I                             | 13                                          |
| II                            | 25                                          |
| III                           | 37                                          |
| IV                            | 61                                          |
| V                             | 85                                          |
| VI                            | 121                                         |

|      |     |
|------|-----|
| VII  | 181 |
| VIII | 241 |
| IX   | 301 |
| X    | 361 |

Начиная с 01.01.2010 срок полезного использования по десятой (X) амортизационной группе устанавливается комиссией по вводу объекта в эксплуатацию, утвержденной приказом по Головному банку/Филиалу.

5.12.6.2. Особенности определения срока полезного использования основных средств:

- срок полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен);
- естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

- 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 отдельным или неотделимым улучшениям. Отделимые улучшения, отвечающие критериям, указанным в п.5.12.1., зачисляются в состав основных средств. Срок полезного использования отдельных 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»; 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»;

- оплата госпошлины отражается на балансовом счете 60323, при отнесении на расходы госпошлина по судебным делам, не возмещаемая ответчиком, отражается по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки», госпошлина за совершение регистрационных действий отражается по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ»;

- плата за услуги расчетно-кассового центра, членские взносы в организации, и другие аналогичные платежи отражаются на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

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 сотрудникам Банка 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 задолженности, нереальные к получению, по которым исковая давность истекла, по решению уполномоченного органа Банка подлежат зачислению в доходы Банка.

Суммы депонированной заработной платы, по которым исковая давность истекла, 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 заработной платы 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, регулируемыми налоговыми правоотношениями.

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, налогу на доходы физических лиц, по региональным и местным налогам и сборам. При переходе на централизованный порядок уплаты расчетов счета по расчетам с бюджетом закрываются на балансе Филиалов, и учет ведется на балансе Головного банка.

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 структурные 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. Книга продаж формируется централизованно с учетом следующего:

- Головной банк, Филиалы, обособленные подразделения формируют книгу покупок самостоятельно в части выполняемых ими операций;

- обособленные подразделения, относящиеся к Московскому региональному центру, направляют счета-фактуры и книги продаж в Отдел налогообложения и налогового учета ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня месяца.

- обособленные подразделения, относящиеся к Филиалам, направляют счета-фактуры и книги продаж в Отдел бухгалтерского учета и отчетности Филиала ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня месяца.

- Филиалы направляют счета-фактуры и книги продаж в Отдел налогообложения и налогового учета ежеквартально не позднее 5-го рабочего дня первого месяца следующего квартала.

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, 60312, 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;

- отражения сумм по дебету счета 61403 «Расходы будущих периодов» 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 учета 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 документов, 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. Учет нераспределенной прибыли, полученной за разные годы, ведется на одном лицевом счете.

## **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 обособленных подразделениях Банка**

7.1. Обособленные подразделения все расчеты производят через корреспондентские счета Главного офиса/Филиала. Все операции обособленных подразделений отражаются в ежедневном балансе Главного офиса/Филиала. Отдельного баланса обособленные подразделения не составляют. Обособленные подразделения в балансе Главного офиса/Филиала открывают счета юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Данные об открытии и закрытии счетов обособленными подразделениями включаются в книгу регистрации открытых счетов клиентов Главного офиса/Филиала. Перечень операций, совершаемых обособленным подразделением, порядок открытия внутрибанковских счетов для отражения операций определяется внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Для проводки документов по корреспондентским счетам Банка в рублях РФ обособленные подразделения на каждую сформированную пачку документов составляют реестр направленных платежей.

7.3. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, обособленные подразделения не совершают, если иное не предусмотрено внутренними нормативными и распорядительными документами Банка. Банк может поручить обособленному подразделению выполнение отдельных внутрибанковских операций (выдача денежных средств под отчет и т.п.) с соблюдением действующих правил.

7.4. Банк для осуществления контроля за работой обособленных подразделений и составления сводной отчетности устанавливает отдельными нормативными актами внутрибанковскую отчетность для обособленных подразделений. Требования по предоставлению информации для формирования сводной отчетности Банка обязательны для выполнения всеми обособленными подразделениями.

## **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 определяется распорядительными документами Банка.

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 разницы между полученными доходами и произведенными расходами (без СПОД) на отчетную дату (вес показателя 80%).

При наличии убытка (превышения произведенных расходов над полученными доходами без СПОД) 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 30.12.2009 № 487*

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА для целей налогового учета**

Версия - 5

*Москва – 2010*

## *Оглавление*

- 1. Общие положения**
- 2. Основные понятия и определения**
- 3. Ответственные подразделения по налоговому учету**
- 4. Общий порядок организации налогового учета для целей исчисления налога на прибыль**
- 5. Доходы и расходы Банка**
- 6. Налог на добавленную стоимость**
- 7. Региональные налоги**
- 8. Земельный налог**
- 9. Выполнение Банком функций налогового агента**
- 10. Налог на доходы физических лиц**
- 11. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования**

### **1. Общие положения**

Настоящая Учетная политика для целей налогового учета устанавливает методологические основы организации и ведения налогового учета для целей исчисления

налога на прибыль, определяет принципы исчисления отдельных видов налогов, а также принципы формирования налоговой отчетности в ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее – Банк).

Учетная политика для целей налогообложения (далее - Учетная политика) основана на положениях Налогового кодекса РФ, Гражданского кодекса РФ, а также на положениях иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов уполномоченных государственных органов.

Для целей исчисления налога на прибыль Банк ведет налоговый учет на основании данных бухгалтерского учета и регистров налогового учета. Расчет остальных видов налогов осуществляется на основании данных бухгалтерского учета и первичных документов.

Банк, являясь крупнейшим налогоплательщиком, в соответствии с пунктом 3 статьи 80 Налогового кодекса РФ, представляет все налоговые декларации (расчеты), которые обязан представлять в соответствии с Налоговым кодексом РФ, в налоговый орган по месту своего учета в качестве крупнейшего налогоплательщика по установленным форматам в электронном виде.

## 2. Основные понятия и определения

**Учетная политика** – Учетная политика ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» для целей налогообложения.

**Банк** – ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

**Филиал** – филиал Банка.

**Обособленные подразделения** – дополнительные офисы, операционные офисы Московского регионального центра/Филиала.

**Структурные подразделения** – управления, службы, отделы.

**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.

**ОРЦБ** – организованный рынок ценных бумаг

**Налоговый кодекс РФ** – Налоговый кодекс Российской Федерации.

**НДС** – налог на добавленную стоимость.

## 3. Ответственные подразделения по налоговому учету

В Головном банке Отдел налогообложения и налоговой отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет налогов, предоставляет распоряжения на уплату налогов и представляет налоговую отчетность в налоговые органы.

Отдел методологии Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет методологическое сопровождение банковских операций в части налогообложения, разрабатывает документы, регламентирующие порядок ведения налогового учета в Банке, подготавливает учетную политику для целей налогообложения.

Ответственность за организацию налогового учета в Банке несет Президент Банка.

В Филиале расчет налогов, уплату налогов и представление налоговой отчетности осуществляет Отдел бухгалтерского учета и отчетности. Ответственность за организацию налогового учета в Филиале несет Управляющий Филиалом.

## 4. Общий порядок организации налогового учета для целей исчисления налога на прибыль

### 4.1. 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).

#### 4.2. 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.

#### 4.3. 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.

#### 4.4. 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, Отдел налогообложения и налоговой отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет проверку, расчет налоговой базы и составляет налоговую декларацию по налогу на прибыль в целом по Банку, включая Головной банк, Филиалы и Обособленные подразделения.

#### 4.5. 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 Налогового кодекса РФ.

#### 4.6. Определение доли прибыли и уплата авансовых платежей

Для расчета сумм налога на прибыль, подлежащих перечислению в бюджеты субъектов Российской Федерации по месту нахождения Филиалов Банка и Обособленных подразделений, 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 Налогового кодекса 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 Главным офисом с учетом особенностей, предусмотренных для крупнейших 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, подлежащая уплате в бюджет этого субъекта Российской Федерации, 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, находящийся на территории данного субъекта РФ.

## *5. Доходы и расходы Банка*

### *5.1. 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.

### *5.2. 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.

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 Налогового кодекса РФ.

### 5.3. 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 Налогового кодекса РФ), включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных запасов.

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 Налогового кодекса РФ.

### 5.4. Расходы Банка на оплату труда

В расходы Банка на оплату труда включаются любые 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 нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми договорами (контрактами), локальными (внутренними) документами о порядке выплаты вознаграждений, относящихся к расходам на оплату труда в соответствии со статьей 255 НК РФ.

### 5.5. Расходы Банка по амортизации имущества

Банк для целей налогообложения прибыли начисляет амортизацию по всем основным средствам и нематериальным активам с применением линейного метода. Сумма амортизации для целей налогового учета определяется Банком ежемесячно. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Линейный метод начисления амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, не изменяется в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту даже в случае внесения изменений в Учетную политику. В случае внесения изменений в настоящую Учетную политику новые методы начисления амортизации применяются к имуществу, введенному в эксплуатацию после даты, с которой соответствующие изменения вступают в силу.

Для целей налогообложения устанавливаются максимальные нормы амортизации по всем амортизационным группам амортизируемого имущества.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта, исходя из срока его полезного использования. Определение срока полезного использования производится на основании классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее Классификация). Банк при определении срока полезного использования объекта амортизируемого имущества использует минимальный срок, присвоенный каждой амортизационной группе в соответствии с Классификацией.

| Наименования амортизационных групп | Срок полезного |
|------------------------------------|----------------|
|------------------------------------|----------------|



|                  | <b>использования,<br/>месяцы</b> |
|------------------|----------------------------------|
| 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 Классификацией;

- 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 или для капитальных вложений в указанные объекты в соответствии с Классификацией основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации, и документами арендодателя.

Банк в соответствии с пунктом 9 статьи 258 Налогового кодекса РФ начиная с 01.01.2010 года включает в состав расходов отчетного (налогового) периода:

- расходы на капитальные вложения в размере 30 процентов первоначальной стоимости основных средств – в отношении основных средств, относящихся к третьей – седьмой амортизационным группам, в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств – по остальным группам (за исключением основных средств, полученных безвозмездно).

- 10 процентов (30 процентов – в отношении основных средств, относящихся к третьей – седьмой амортизационным группам) расходов, которые понесены в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств, суммы которых определяются в соответствии со статьей 257 Налогового кодекса РФ.

- Не подлежат амортизации в соответствии со статьей 256 Налогового кодекса 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.

#### 5.6. 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.

#### 5.7. 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 **месяца** 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 **месяца** 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.

#### 5.8. 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 Налогового кодекса РФ.

Суммы резервов по сомнительным долгам, отнесенные на расходы и не полностью 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 Налогового кодекса РФ.

Суммы резервов, отнесенные на расходы и не полностью 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 Налогового кодекса 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.

Банк, выступая продавцом по первой части РЕПО или залогодавцем по операции займа ценными бумагами, не вправе формировать резервы под обесценение ценных бумаг по ценным бумагам, переданным по операции РЕПО (договору займа).

Банк, выступая покупателем по первой части РЕПО или заемщиком по операции займа ценными бумагами, вправе формировать резервы под обесценение ценных бумаг по ценным бумагам, полученным по операции РЕПО (договору займа).

#### 5.9. Операции Банка с ценными бумагами

В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, Банк выбирает государство контрагента по сделке, если известен контрагент.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, осуществляется списание на расходы стоимости реализованных (выбывших) ценных бумаг по методу ФИФО.

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.

Расходы по приобретению ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, включая накопленный купонный (процентный) доход, уплаченный продавцу ценной бумаги при ее приобретении, отражаются по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату их принятия к учету.

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 Налогового кодекса РФ.

При совершении сделок через двух и более организаторов торгов Банк самостоятельно осуществляет выбор рыночной котировки ценной бумаги в соответствии со статьей 280 Налогового кодекса РФ.

При определении расчетной цены акций, не обращающихся на рынке ценных бумаг, Банк использует метод стоимости чистых активов и (или) привлекает оценщика.

При определении расчетной цены долговых ценных бумаг Банка, номинированных в валюте Российской Федерации, используется ставка рефинансирования ЦБ РФ.

Для целей налогообложения определение расчетной цены долговых ценных бумаг производится по следующей формуле:

$$R_{\text{расч.}} = \frac{N}{T \times P1}, \text{ где}$$
$$1 + \frac{\quad}{365 (366) \times 100}$$

$R_{\text{расч.}}$  – расчетная цена;

$N$  – номинал ценной бумаги;

$P1$  – ставка рефинансирования ЦБ РФ;

$T$  – период времени (в календарных днях) со дня, следующего за днем заключения соглашения о выкупе и по день, ранее которого ценная бумага не может быть предъявлена к платежу (погашению) включительно.

#### 5.10. Доходы и расходы Банка по операциям РЕПО

Под операциями РЕПО понимаются договоры, отвечающие требованиям, предъявляемым к договорам РЕПО Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска (дополнительного выпуска), 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 Налогового кодекса 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. 5.9 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. 5.9 настоящей Учетной политики).

Рыночная стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с пунктом 5 статьи 280 Налогового кодекса РФ, а также пунктом 5.9 настоящей Учетной политики.

Налоговая база по короткой позиции определяется на дату закрытия короткой позиции.

Под датой закрытия короткой позиции Банк признает дату перехода к Банку права собственности на ценные бумаги того же выпуска (дополнительного 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 Налогового кодекса РФ.

#### 5.11. Операции Банка с финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС)

Финансовым инструментом срочной сделки признается договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг». Перечень видов производных финансовых инструментов (в том числе форвардные, фьючерсные, опционные контракты, своп-контракты) устанавливается ФСФР в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Для целей налогообложения не признается финансовым инструментом срочных сделок договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», предусматривающий обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения значений величин, составляющих официальную статистическую информацию, изменения физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды или изменения значений величин, определяемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем абзаце показателей.

Для целей налогообложения также не признается финансовым инструментом срочных сделок договор, требования по которому не подлежат судебной защите в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации. Убытки, полученные от указанных договоров, не учитываются при определении налоговой базы.

Под базисным активом финансовых инструментов срочных сделок понимается предмет срочной сделки, в том числе:

- иностранная валюта
- ценные бумаги
- иное имущество и имущественные права
- процентные ставки
- кредитные ресурсы
- индексы цен или процентных ставок
- другие финансовые инструменты срочных сделок

ФИСС признаются сделки, которые заключаются не на организованном рынке и условия которых предусматривают поставку базисного актива (в том числе ценных бумаг, иностранной валюты, товара) при условии, что поставка базисного актива в соответствии с условиями таких сделок должна быть осуществлена не ранее 3-го дня после дня ее заключения.

ФИСС признаются сделки, которые заключаются не на организованном рынке и условия которых не предусматривают поставки базисного актива.

ФИСС признаются сделки, заключенные на организованном рынке, условия которых предусматривают поставку базисного актива, и условия которых не предусматривают поставки базисного актива.

Налогообложение операций с ФИСС производится в соответствии со статьями 301-305, 326 Налогового кодекса РФ.

При определении расчетной цены финансового инструмента срочных сделок, ценных бумаг Банк руководствуется данными официальных источников, общепризнанных информационных агентств, в том числе, Bloomberg L.P., Reuters и др.

#### 5.12. 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 соответствии с Федеральным законом от 27.12.2009 года № 368-ФЗ с 1 января по 30 июня 2010 года включительно в отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам, возникшим до 1 ноября 2009 года, предельная величина процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 2 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам — по долговым обязательствам в иностранной валюте.

По долговым обязательствам, возникшим после 1 ноября 2009 года, предельная величина процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения, принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам — по долговым обязательствам в иностранной валюте.

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.

#### 5.13. Перенос убытков Банка на будущее

Перенос убытков Банка на будущее осуществляется в соответствии со статьей 283 НК РФ.

#### 5.14. 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, утверждаемых Приказом Президента Банка, осуществляется Банком на бумажных носителях.

### *6. Налог на добавленную стоимость*

6.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на добавленную стоимость осуществляется Банком в соответствии с главой 21 Налогового кодекса РФ.

6.2. 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 Налогового кодекса РФ. Для целей налогообложения Банк устанавливает момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств.

6.3. Суммы доходов и налога, полученные Филиалами от операций, облагаемых НДС, передаются на баланс Банка в установленном порядке. НДС уплачивается в бюджет Главным банком по Банку в целом по месту постановки на учет в налоговом органе в качестве крупнейшего налогоплательщика. Филиалы не осуществляют платежей в бюджет по НДС.

6.4. 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.

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
- отражения сумм по дебету счета 61403 «Расходы будущих периодов» 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 учета регистрации в книге покупок.

6.5. 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.

6.6. 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.

6.7. 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.

6.8. 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. Книга продаж формируется централизованно с учетом следующего:

- Головной Банк, Филиалы, Обособленные подразделения формируют книгу продаж самостоятельно в части операций ими выполняемых;
- Обособленные подразделения (относящиеся к Московскому региональному центру) направляют счета-фактуры и книги продаж в Отдел налогообложения и налогового учета Управления бухгалтерского учета и отчетности ежемесячно не позднее 5-го рабочего дня месяца.
- Обособленные подразделения Филиалов направляют книги продаж и счета-фактуры в Бухгалтерию Филиалов ежеквартально не позднее 5-го рабочего дня, после истечения отчетного квартала. Филиалы направляют книги продаж в Отдел налогообложения и налогового учета Управления бухгалтерского учета и отчетности ежеквартально.

## *7. Региональные налоги*

### **7.1. Налог на имущество.**

Исчисление и уплата в бюджет налога на имущество осуществляется в соответствии с главой 30 Налогового кодекса РФ.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. В соответствии со статьей 375 Налогового кодекса 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 Налогового кодекса РФ налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению Головного банка (месту его государственной регистрации), в отношении имущества Филиала в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения Головного банка и Филиала, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Ставки налога на имущество определяются законами субъектов РФ в соответствии со статьей 380 Налогового кодекса РФ.

Уплата налога (авансовых платежей) Головным банком и Филиалами, осуществляется самостоятельно по месту их учета в налоговых органах (в соответствии со статьей 384 Налогового кодекса РФ).

### **7.2. Транспортный налог.**

Исчисление и уплата в бюджет транспортного налога осуществляется в соответствии с Главой 28 Налогового кодекса РФ и законами субъектов РФ о налоге. Налоговым периодом признается календарный год.

Уплата налога производится по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроки, которые установлены законами субъектов РФ.

Уплата налога (авансовых платежей) Головным банком и Филиалами, осуществляется самостоятельно по месту их учета в налоговых органах (в соответствии со статьей 363 Налогового кодекса РФ).

7.3. Главный бухгалтер Филиала несет ответственность за составление налоговых регистров в Филиале, своевременное представление полной и достоверной



**налоговой отчетности, правильное исчисление, полноту и своевременность уплаты налогов.**

7.4. С 1 июля 2010 года расчет налоговой базы и уплата налога на имущество, транспортного налога осуществляется централизованно Головным банком на основании данных бухгалтерского учета и первичных документов, предоставленными Филиалами.

## 8. Земельный налог

Исчисление и уплата налогов осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Начисление и уплата налогов производится в Головном банке Отделом учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и отчетности на основании Распоряжения Отдела налогообложения и налоговой отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности.

Филиалы самостоятельно осуществляют начисление и перечисление земельного налога по месту их учета в налоговых органах.

С 1 июля 2010 года расчет налоговой базы и уплата земельного налога осуществляется централизованно Головным банком на основании данных бухгалтерского учета и первичных документов, предоставленными Филиалами.

## 9. Выполнение Банком функций налогового агента

9.1. Выполнение Банком функций налогового агента по НДС, налогу на доходы иностранной организации, налогу на доходы физических лиц.

### 9.1.1. Исчисление и уплата в бюджет налога на добавленную стоимость

В день выплаты дохода иностранной организации Головной банк, Филиалы отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации НДС.

Головной банк, Филиалы 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 отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного с иностранной организации налога на доходы.

Головной банк одновременно с выплатой дохода иностранной организации осуществляет перечисление причитающихся сумм налога на доходы в федеральный бюджет в соответствии с реквизитами по месту постановки на налоговый учет. Филиалы одновременно с выплатой дохода иностранной организации удерживают и перечисляют суммы налога на доходы в Головной банк.

Головной банк представляет ежеквартально в налоговый орган по месту своего нахождения налоговый расчет (информацию) о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов.

9.2. Банк как налоговый агент в соответствии с нормами Налогового кодекса 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. Головной банк, Филиалы в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ отражают в бухгалтерском учете на соответствующих счетах суммы начисленного и удержанного налога на доходы физических лиц по следующим доходам:

- 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 Главным банком, Филиалом 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. Налогового кодекса РФ.

Головной банк, Филиалы, в установленные Налоговым кодексом 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 банка, Филиала и представляют по итогам налогового периода в налоговый орган по месту нахождения Головного банка, Филиала, налоговый расчет (информацию) о суммах выплаченных доходов физическим лицам и удержанного налога на доходы физических лиц.

#### *10. Налог на доходы физических лиц*

Суммы налога при получении дохода (вознаграждения) за выполнение трудовых и иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу в соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ подлежат уплате в бюджет Главным банком по месту нахождения Обособленного подразделения. По итогам налогового периода Головной банк представляет в налоговый орган по месту учета Обособленного подразделения сведения о суммах выплаченных доходов физическим лицам и удержанного налога на доходы физических лиц.

#### *11. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования*

11.1. Исчисление и уплата в государственные внебюджетные фонды сумм страховых взносов осуществляется Банком в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009 года № 212-ФЗ.

11.2. Уплата страховых взносов, а также исполнение обязанности по предоставлению расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам Банк производит централизованно по месту своего нахождения в городе Москве.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 8.**  
**Образец Сертификата Биржевых облигаций**  
**серии БО-3**

**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-3, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) 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-3 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Биржевые облигации серии БО-3 являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Дата допуска Биржевых облигаций серии БО-3 к торгам на ЗАО «ФБ «ММВБ» в процессе их размещения:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

Настоящий Сертификат удостоверяет права на 3 000 000 (Три миллиона) Биржевых облигаций серии БО-3 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – Эмитент) обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-3 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-3 выпуска, имеющего идентификационный номер \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2010 года, составляет 3 000 000 (Три миллиона) штук.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – Депозитарий), осуществляющее обязательное централизованное хранение Сертификата Биржевых облигаций серии БО-3.

Место нахождения Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Президент  
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

\_\_\_\_\_  
В.В. Вавилин

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2010 г.

**1. Вид, категория (тип) ценных бумаг**

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-3**

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-3, подлежащего обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – также НДЦ или Депозитарий). Выдача Сертификата ценных бумаг серии БО-3 владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.*

*Образец Сертификата ценных бумаг серии БО-3 приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг серии БО-3 и Проспекту ценных бумаг.*

*Сертификат ценных бумаг серии БО-3 и Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-3 являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями.*

*В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3 и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг серии БО-3, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом ценных бумаг серии БО-3.*

*До даты начала размещения Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – Эмитент) передает Сертификат ценных бумаг серии БО-3 на хранение в НДЦ.*

*Учет 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-3, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – Депозитарии).*

*Права владельцев на Биржевые облигации удостоверяются Сертификатом ценных бумаг серии БО-3 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-3 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: **3 000 000 (Три миллиона) 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-3 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-3 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-3 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 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-3 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-3 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-3 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-3 и п. 2.4.1. 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-3 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-3 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-3 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 лицензии 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: 24 декабря 2008г.**

**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 ставки 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-3, 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 неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема предлагаемых к размещению Биржевых облигаций, акцент 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-3 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-3 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-3 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-3, 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-3, 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-3 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 учетом 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-3 и п. 2.4.1. 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 принятия 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:

$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / 365 / 100\%$ , где

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

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

T – текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T<sub>0</sub> - 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 пунктом 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3 и п. 2.4.1. 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 нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (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 непредоставления 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-3 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.

**Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:**

Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

$$КДj = Cj \cdot Nom \cdot (T(j) - T(j-1)) / (365 \cdot 100\%),$$

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                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>1. Купон:</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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:<br><br>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-3 и п. 9.1.1.1 Проспекта ценных бумаг<br>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.<br><br>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.<br>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3 и п. 2.9.1. Проспекта ценных бумаг.<br>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. |
| <b>2. Купон:</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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.<br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>3. Купон:</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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.<br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>4. Купон:</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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.<br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>5. Купон:</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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.<br>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.<br>Расчет 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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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. Приобретение или досрочное погашение облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по облигациям, в этом случае не требуется.

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 Даты установления i-го купона:

- 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) 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 нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. 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 счета 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 - 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
  - число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
  - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
  - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
  - ИНН владельца Биржевых облигаций (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).

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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 Владелец 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 Владелец или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитории 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 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 всех категорий и типов и/или все облигации 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;

*Cj* - 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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации 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, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций 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).*

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

*В случае наступления события, указанного в п. 1) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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 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.*

*В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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.*

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 нерабочий праздничный или выходной день независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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;

$Cj$  - 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и типов и/или все облигации 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) 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 событий, описанных в настоящем пункте Сертификата ценных бумаг серии БО-3 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 НДС 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 НДС либо номинальный держатель - депонент НДС, уполномоченный владельцем Биржевых облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Биржевых облигаций, подает в НДС поручение на перевод Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Биржевых облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НДС либо номинальный держатель - депонент НДС, 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 НДС 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;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).

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).

з) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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-3 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-3 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 владельца).

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-3 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.

По истечении 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования о досрочном погашении таких 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 Требования 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.

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 вернуть 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-3 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 Сертификате ценных бумаг серии БО-3 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 Сертификате ценных бумаг серии БО-3 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 процентов 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 неп перечисления 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 иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

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-3 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-3 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 наименование 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, указанным ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей;
- на странице в сети Интернет [http:// www.globexbank.ru/](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 в 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.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Сертификате и Проспекте ценных бумаг.

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 Биржевыми облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-3 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3и 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-3 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-3.

|                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 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-3 и пп. а) п. 9.1.2.1 Проспекта ценных бумаг.

Цена приобретения Биржевых облигаций:

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

з) После направления Уведомления, указанного в п. 9.1.2.1 Проспекта ценных бумаг и п.п. б) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3, 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-3, 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. а) п. 9.1.2.1 Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3.

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. з) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3 и п. пп. з) 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-3 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-3 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 установления i-го купона:

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-3 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 об итогах приобретения 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-3 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 завершения размещения 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 указанных ниже источниках раскрытия информации.*

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3 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-3 и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3 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-3 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-3 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-3:

- 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;
- 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-3 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-3 и Проспекта 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-3 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-3 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-3 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 направления 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-3 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-3:

- 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, указанным ниже, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице в сети Интернет [http:// www.globexbank.ru/](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 ( $j \leq 6$ ), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-3 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 «Сведения 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-3 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 установления  $i$ -го купона:

- 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) 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-3 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 установления  $i$ -го купона:

- 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 об итогах приобретения 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-3 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и/или всех облигаций 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, дающего 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-3 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) 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, дающего 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 Сертификата ценных бумаг серии БО-3, 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 осуществляет 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 осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- 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.

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 Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета 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-3 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-3 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-3 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:

$NKD = Nom * Cj * (T - T(j)) / 365 / 100\%$ , где

*NKD* - 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 9.**  
**Образец Сертификата Биржевых облигаций**  
**серии БО-4**

## 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-4, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) 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-4 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Биржевые облигации серии БО-4 являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Дата допуска Биржевых облигаций серии БО-4 к торгам на ЗАО «ФБ «ММВБ» в процессе их размещения:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

Настоящий Сертификат удостоверяет права на 3 000 000 (Три миллиона) Биржевых облигаций серии БО-4 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей.

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – Эмитент) обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-4 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-4 выпуска, имеющего идентификационный номер \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2010 года, составляет 3 000 000 (Три миллиона) штук.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – Депозитарий), осуществляющее обязательное централизованное хранение Сертификата Биржевых облигаций серии БО-4.

Место нахождения Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Президент  
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

\_\_\_\_\_ В.В. Вавилин

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2010 г.



**1. Вид, категория (тип) ценных бумаг**

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-4**

Идентификационные признаки выпуска: *процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации).*

**2. Форма ценных бумаг (бездокumentарные, 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-4, подлежащего обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – также НДЦ или Депозитарий). Выдача Сертификата ценных бумаг серии БО-4 владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.*

*Образец Сертификата ценных бумаг серии БО-4 приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг серии БО-4 и Проспекту ценных бумаг.*

*Сертификат ценных бумаг серии БО-4 и Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-4 являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями.*

*В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4 и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг серии БО-4, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенным Сертификатом ценных бумаг серии БО-4.*

*До даты начала размещения Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – Эмитент) передает Сертификат ценных бумаг серии БО-4 на хранение в НДЦ.*

*Учет 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-4, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – Депозитарии).*

*Права владельцев на Биржевые облигации удостоверяются Сертификатом ценных бумаг серии БО-4 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-4 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: **3 000 000 (Три миллиона) 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-4 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-4 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-4 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 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-4 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-4 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-4 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-4 и п. 2.4.2. 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-4 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-4 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-4 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 лицензии 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: 24 декабря 2008г.  
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 ставки 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-4, 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 неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема 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-4 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-4 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-4 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-4, 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-4, 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-4 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 учетом 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-4 и п. 2.4.2. 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 принятия 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:*

$$НКД = \text{Not} * CI * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

*НКД - накопленный купонный доход, руб.*

*Not - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;*

*CI - размер процентной ставки первого купонного периода, проценты годовых;*

*T - текущая дата размещения Биржевых облигаций;*

*T<sub>0</sub> - 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-4 и п. 2.4.2. 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 нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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).*



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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (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-4 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.

#### Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчёт суммы выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

$$KDJ = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;

KDJ - размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации (руб.);

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации (руб.);

$C_j$  - 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                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>1. Купон:</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 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:<br><br><b>а)</b> 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-4 и п. 9.1.1.2. Проспекта ценных бумаг<br>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.<br><br><b>б)</b> 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.<br>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4 и п. 2.9.2. Проспекта ценных бумаг.<br>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. |
| <b>2. Купон:</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 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.<br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>3. Купон:</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 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.<br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>4. Купон:</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 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.<br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>5. Купон:</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 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.<br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>6. Купон:</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 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.<br>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 нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. 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. Приобретение или досрочное погашение облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по облигациям, в этом случае не требуется.

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 Даты установления i-го купона:

- 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) 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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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 счёта;
  - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счёт;
  - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;
- 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 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 счёта 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (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).

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьёй 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владелец 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 Владелец или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счёта 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 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 всех категорий и типов и/или все облигации 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;

$Cj$  - 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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации 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, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций 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).

Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

В случае наступления события, указанного в п. 1) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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 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.

В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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.

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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации 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:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и типов и/или все облигации 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) 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 событий, описанных в настоящем пункте Сертификата ценных бумаг серии БО-4 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 счета 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 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;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).

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).
  - г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

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-4 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-4 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 владельца).

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-4 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.

По истечении 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования о досрочном погашении таких 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 Требования 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.

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-4 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 Сертификате ценных бумаг серии БО-4 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 Сертификате ценных бумаг серии БО-4 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 неп перечисления 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 иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

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-4 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-4 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, указанным 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 осуществляться приобретение.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Сертификате и Проспекте ценных бумаг.

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 Биржевыми облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-4 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4и п. 9.1.2.2. 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-4 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-4.

|                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 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-4 и пп. а) п.9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг.

Цена приобретения Биржевых облигаций:

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

з) После направления Уведомления, указанного в п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг и п.п. б) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4, 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-4, 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. а) п. 9.1.2.2. Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4.

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. з) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4 и п. пп. з) 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-4 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-4 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 установления i-го купона:

- 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-4 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 об итогах приобретения 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-4 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 завершения размещения 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 указанных ниже источниках раскрытия информации.

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4 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-4 и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-4 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-4 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-4 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-4:

- 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;
- 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-4 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-4 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-4 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-4 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-4 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 направления 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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 ставки 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-4 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-4:

- 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, указанным 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 ( $i=2, \dots, 6$ ), 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-4 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 «Сведения 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-4 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 установления i-го купона:

- 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) 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-4 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 установления i-го купона:

- 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 об итогах приобретения 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-4 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и/или всех облигации 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, дающего 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-4 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) 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, дающего 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 Сертификата ценных бумаг серии БО-4, 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 осуществляет 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 осуществляется 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 должны быть доступны 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 Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета 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-4 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-4 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-4 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 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-5**



**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-5, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) 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-5 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Биржевые облигации серии БО-5 являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Дата допуска Биржевых облигаций серии БО-5 к торгам на ЗАО «ФБ «ММВБ» в процессе их размещения:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

Настоящий Сертификат удостоверяет права на 2 000 000 (Два миллиона) Биржевых облигаций серии БО-5 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – Эмитент) обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-5 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-5 выпуска, имеющего идентификационный номер \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2010 года, составляет 2 000 000 (Два миллиона) штук.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – Депозитарий), осуществляющее обязательное централизованное хранение Сертификата Биржевых облигаций серии БО-5.

Место нахождения Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Президент  
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

\_\_\_\_\_  
В.В. Вавилин

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2010 г.

**1. Вид, категория (тип) ценных бумаг**

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-5**

Идентификационные признаки выпуска: *процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации).*

**2. Форма ценных бумаг (бездокumentарные, 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-5, подлежащего обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – также НДЦ или Депозитарий). Выдача Сертификата ценных бумаг серии БО-5 владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.*

*Образец Сертификата ценных бумаг серии БО-5 приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг серии БО-5 и Проспекту ценных бумаг.*

*Сертификат ценных бумаг серии БО-5 и Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-5 являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями.*

*В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг серии БО-5, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом ценных бумаг серии БО-5.*

*До даты начала размещения Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – Эмитент) передает Сертификат ценных бумаг серии БО-5 на хранение в НДЦ.*

*Учет 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-5, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – Депозитарии).*

*Права владельцев на Биржевые облигации удостоверяются Сертификатом ценных бумаг серии БО-5 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-5 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: 2 000 000 (Два миллиона) 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-5 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-5 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-5 и п. в) п. 9.1.2.3. 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 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-5 и п. 2.9.3. 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-5 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-5 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-5 и п. 2.4.3. 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-5 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, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 и п. 2.9.3. 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-5 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 лицензии 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:** 24 декабря 2008г.

**Орган, выдавший указанную лицензию:** ЦБ РФ

**БИК:** 044583505

**К/с:** 301058101000000000505

**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 ставки 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-5, 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 неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема 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-5 и п. 2.9.3. 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-5 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 ст. 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-5 и п. 2.9.3. 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 сделать 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-5, 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-5, 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-5 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 учетом 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-5 и п. 2.4.3. 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 принятия 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:

$$НКД = Nom * CI * (T - T_0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

НКД - накопленный купонный доход, руб.

Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;

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

T - текущая дата размещения Биржевых облигаций;

T<sub>0</sub> - 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 заявке 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-5 и п. 2.4.3. 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 нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).
- 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-5 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.

**Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:**

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:<br><br><b>а)</b> 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-5 и п. 9.1.1.3. Проспекта ценных бумаг<br>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.3. Проспекта ценных бумаг.<br><br><b>б)</b> 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.<br>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 и п. 2.9.3. Проспекта ценных бумаг.<br>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.<br>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.<br>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.<br>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 | Датой окончания купонного | Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с |
|------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                 |                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| периода пятого купона является дата, в которую истекает 24 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций. | периода пятого купона является дата, в которую истекает 30 месяцев с даты начала размещения Биржевых облигаций. | «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.<br>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.<br>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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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. Приобретение или досрочное погашение облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по облигациям, в этом случае не требуется.

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 Даты установления i-го купона:

- 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) 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 Облигаций, 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 нерабочий праздничный или 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 нерабочим праздничным или выходным днем. 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 НДС 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 НДС 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 счета 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 НДС, а НДС 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (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).

г) в случае выплаты российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДС и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность представляемых в НДС 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 Владелцем 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 Владелцем 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 Владелец 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 Владелцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому Владелцу 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 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 всех категорий и типов и/или все облигации 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;

Cj - 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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации 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, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций 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).

### Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

В случае наступления события, указанного в п. 1) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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 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.

В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)-4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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.

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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации 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;

*Cj* - 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и типов и/или все облигации 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, дающего 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) 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, дающего 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 событий, описанных в настоящем пункте Сертификата ценных бумаг серии БО-5 и п. 9.1.2.3. 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;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).

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).

з) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового резидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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-5 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-5 и Проспекта ценных бумаг, Эмитент направляет в НДС 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 владельца).

По Требованиям, которые соответствуют условиям, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-5 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.

По истечении 30 (Тридцати) дней с даты получения Требований о досрочном погашении таких 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 НДС.

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 НДС, НДС 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 НДС.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

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 вернуть 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-5 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 Сертификате ценных бумаг серии БО-5 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 Сертификате ценных бумаг серии БО-5 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 причитающуюся сумму 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 процентов 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 причитающуюся сумму 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 иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

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-5 и пп. а) п.9.1.2.3. 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-5 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, указанным ниже, в следующих источниках:

- в ленте новостей;
- на странице в сети Интернет [http:// www.globexbank.ru/](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 в 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 осуществляться приобретение.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Сертификате и Проспекте ценных бумаг.

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 Биржевыми облигациями, направляет Агенту Эмитента письменное уведомление о намерении продать Эмитенту определенное количество Биржевых облигаций на изложенных в Решении о выпуске ценных бумаг серии БО-5 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 и п. 9.1.2.3. 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-5 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-5.

|                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Полное наименование (Ф.И.О.) владельца Биржевых облигаций / лица, 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-5 и пп. а) п. 9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг.*

*Цена приобретения Биржевых облигаций:*

*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*

*з) После направления Уведомления, указанного в п. 9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг и п.п. б) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5, 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-5, 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. а) п. 9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5.*

*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. з) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 и п. пп. з) 9.1.2.3. 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-5 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-5 и п.9.1.2.3. 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 установления i-го купона:*

- 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-5 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 об итогах приобретения 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-5 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 завершения размещения 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 указанных ниже источниках раскрытия информации.**

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 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-5 и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 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-5 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-5 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-5:

- 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;
- 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-5 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-5 и Проспекта 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-5 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-5 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-5 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 направления 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-5 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-5:

- 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, указанным ниже, в следующих источниках:

- в Ленте новостей;
- на странице в сети Интернет [http:// www.globexbank.ru/](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 ( $i=2, \dots, 6$ ), Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней  $j$ -го купонного периода ( $j \leq 6$ ), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-5 и подпунктом а) п.9.1.2.3. 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 «Сведения 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-5 и подпунктом а) п.9.1.2.3. 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 установления  $i$ -го купона:

- 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) 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-5 и п.9.1.2.3. 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 установления  $i$ -го купона:

- 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 об итогах приобретения 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-5 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и/или всех облигаций 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-5 и подпункта в) п.9.1.2.3. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) 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 Сертификата ценных бумаг серии БО-5, 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 осуществляет 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 осуществляется Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- 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.

Тексты сообщения о существенном факте должны быть доступны 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 Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.  
В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета 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-5 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-5 и подпункте в) п. 9.1.2.3. 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-5 и подпункте в) п. 9.1.2.3, 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 11.**  
**Образец Сертификата Биржевых облигаций**  
**серии БО-6**

## 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-6, в количестве 2 000 000 (Два миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) 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-6 размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Биржевые облигации серии БО-6 являются эмиссионными ценными бумагами на предъявителя.

Идентификационный номер

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Дата допуска Биржевых облигаций серии БО-6 к торгам на ЗАО «ФБ «ММВБ» в процессе их размещения:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|

Настоящий Сертификат удостоверяет права на 2 000 000 (Два миллиона) Биржевых облигаций серии БО-6 номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 2 000 000 000 (Два миллиарда) рублей.

Закрытое акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – Эмитент) обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций серии БО-6 при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Общее количество Биржевых облигаций серии БО-6 выпуска, имеющего идентификационный номер \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2010 года, составляет 2 000 000 (Два миллиона) штук.

Настоящий Сертификат передается на хранение в Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр» (далее – Депозитарий), осуществляющее обязательное централизованное хранение Сертификата Биржевых облигаций серии БО-6.

Место нахождения Депозитария: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Президент  
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»

\_\_\_\_\_  
В.В. Вавилин

М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2010 г.

**1. Вид, категория (тип) ценных бумаг**

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации на предъявителя*

Серия: **БО-6**

Идентификационные признаки выпуска: *процентные неконвертируемые с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев (далее по тексту – Биржевые облигации).*

**2. Форма ценных бумаг (бездокumentарные, 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-6, подлежащего обязательному централизованному хранению в Закрытом акционерном обществе «Национальный депозитарный центр» (далее – также НДЦ или Депозитарий). Выдача Сертификата ценных бумаг серии БО-6 владельцам Биржевых облигаций не предусмотрена. Владельцы Биржевых облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.*

*Образец Сертификата ценных бумаг серии БО-6 приводится в приложении к Решению о выпуске ценных бумаг серии БО-6 и Проспекту ценных бумаг.*

*Сертификат ценных бумаг серии БО-6 и Решение о выпуске ценных бумаг серии БО-6 являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевыми облигациями.*

*В случае расхождения между текстом Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6 и данными, приведенными в Сертификате ценных бумаг серии БО-6, владелец имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой ценной бумагой в объеме, удостоверенном Сертификатом ценных бумаг серии БО-6.*

*До даты начала размещения Закрытого акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС» (далее – Эмитент) передает Сертификат ценных бумаг серии БО-6 на хранение в НДЦ.*

*Учет 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-6, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ (далее именуемые совместно – Депозитарии).*

*Права владельцев на Биржевые облигации удостоверяются Сертификатом ценных бумаг серии БО-6 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-6 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 владельцам, 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: **2 000 000 (Два миллиона) 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-6 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-6 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-6 и пп. в) п. 9.1.2.4. 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 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-6 и п. 2.9.4. 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-6 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-6 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-6 и п. 2.4.4. 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-6 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, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6 и п. 2.9.4. 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-6 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 лицензии 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: 24 декабря 2008г.  
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 ставки 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-6, 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 во 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 за 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 неразмещенными, то данная заявка на покупку Биржевых облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Эмитентом всего объема 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-6 и п. 2.9.4. 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-6 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 ст. 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-6 и п. 2.9.4. 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-6, 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-6, 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-6 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 учетом 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-6 и п. 2.4.4. 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 принятия 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:*

$$НКД = Nom * CI * (T - T0) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

*НКД - накопленный купонный доход, руб.*

*Nom - номинальная стоимость одной Биржевой облигации, руб.;*

*CI - 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-6 и п. 2.4.4. 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 нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (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 непредоставления 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 Депозитории 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-6 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 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.

#### Порядок определения размера дохода, выплачиваемого по каждому купону:

Расчет сумм выплат на одну Биржевую облигацию по каждому купону производится по следующей формуле:

$$KДj = Cj * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, j = 1-6;

KДj - 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. | <p>Процентная ставка по первому купону может определяться:</p> <p><b>а)</b> 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-6 и п. 9.1.1.4. Проспекта ценных бумаг</p> <p>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9.4. Проспекта ценных бумаг.</p> <p><b>б)</b> 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.</p> <p>Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6 и п. 2.9.4. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>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.</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**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. | <p>Процентная ставка по второму купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.</p> <p>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.</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**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. | <p>Процентная ставка по третьему купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.</p> <p>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.</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**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. | <p>Процентная ставка по четвертому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.</p> <p>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.</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**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. | <p>Процентная ставка по пятому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.</p> <p>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.</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**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. | <p>Процентная ставка по шестому купону определяется в соответствии с «Порядком определения процентной ставки по купонам, начиная со второго» описанным ниже.</p> <p>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.</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Если дата выплаты купонного дохода по любому из шести купонов по Биржевым облигациям выпадает на нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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. Приобретение или досрочное погашение облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяются такие размер или порядок определения размера процента (купона) по облигациям, в этом случае не требуется.

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 Даты установления  $i$ -го купона:

- 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) 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 Облигаций, 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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата надлежущей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. 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 счёта;
  - 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 Биржевых облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (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).

г) в случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, обязаны своевременно предоставлять необходимые сведения в НДЦ и самостоятельно отслеживать полноту и актуальность предоставляемых в НДЦ сведений, и несут все риски, связанные с непредоставлением/ несвоевременным предоставлением сведений.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в Депозитарий указанных реквизитов, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся Владелец 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 Владелец 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 Владелец 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 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 всех категорий и типов и/или все облигации 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;

Cj - 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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации 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, за исключением досрочного погашения в связи с исключением акций 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).

#### Срок окончания предъявления Биржевых облигаций к досрочному погашению:

В случае наступления события, указанного в п. 1) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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 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.

В случае наступления любого из событий, указанных в пп. 2)–4) настоящего пункта, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, 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.

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 нерабочий праздничный или выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевой облигации 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;

Cj - 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и типов и/или все облигации 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, дающего 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) 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, дающего 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 событий, описанных в настоящем пункте Сертификата ценных бумаг серии БО-6 и п. 9.1.2.4. 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;

- 2) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
  - номер счёта;
  - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счёт;
  - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт.
- 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 счёта 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;
- число, месяц и год рождения владельца Биржевых облигаций;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Биржевых облигаций (при его наличии);
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс владельца Биржевых облигаций;
- ИНН владельца Биржевых облигаций (при его наличии).

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).
- 2) в случае выплаты российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового резидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

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-6 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-6 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-6 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.*

*По истечении 30 (Тридцати) дней с даты получения Требования о досрочном погашении таких 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 Требования 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.*

*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 вернуть 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-6 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 Сертификате ценных бумаг серии БО-6 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 Сертификате ценных бумаг серии БО-6 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 иски с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке (далее - индивидуальные предприниматели), а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя (далее - организации и граждане).

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-6 и пп. а) п.9.1.2.4. 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-6 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/](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, указанным 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 в 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 осуществляться приобретение.

Принятие уполномоченным органом управления Эмитента решения о приобретении Биржевых облигаций не требуется, так как порядок приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев изложен в настоящем Сертификате и Проспекте ценных бумаг.

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-6 и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной в п.п. «б» пункта 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6 и п. 9.1.2.4. 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-6 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-6.

|                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 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-6 и пп. а) п. 9.1.2.4. Проспекта ценных бумаг.

Цена приобретения Биржевых облигаций:

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

з) После направления Уведомления, указанного в п. 9.1.2.4. Проспекта ценных бумаг и п.п. б) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6, 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-6, количества продаваемых Биржевых облигаций владельцем Биржевых облигаций и кода расчетов T0.

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. а) п. 9.1.2.4. Проспекта ценных бумаг и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6.

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. з) п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6 и п. пп. з) 9.1.2.4. 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-6 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-6 и п.9.1.2.4. 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 установления i-го купона:*

- *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-6 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 об итогах приобретения 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-6 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 завершения размещения 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 указанных ниже источниках раскрытия информации.*

Решение о приобретении Биржевых облигаций принимается уполномоченным органом управления Эмитента с учетом положений его Устава, Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6 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-6 и Проспектом ценных бумаг.

На дату утверждения Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6 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-6 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-6 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-6:

- 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;
- 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-6 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-6 и Проспекта 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-6 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-6 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-6 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 направления 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 одного дня после истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор;
- на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: <http://www.globexbank.ru/> - не позднее одного дня после истечения 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-6 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-6:

- 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, указанным 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 ( $i=2, \dots, 6$ ), Эмитент обязан обеспечить право владельцев Биржевых облигаций требовать от Эмитента приобретения Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) дней  $j$ -го купонного периода ( $j \leq 6$ ), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена Эмитентом в соответствии с п.9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг серии БО-6 и подпунктом а) п.9.1.2.4. 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-6 и подпунктом а) п.9.1.2.4. 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 установления i-го купона:

- 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) 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-6 и п.9.1.2.4. 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 установления i-го купона:

- 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 об итогах приобретения 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-6 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 всех категорий и типов и/или всех облигаций 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 всех категорий и/или всех облигаций 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, дающего 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-6 и подпункта в) п.9.1.2.4. Проспекта ценных бумаг, дающего право владельцам требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, Эмитент публикует в течение 1 (Одного) 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 Сертификата ценных бумаг серии БО-6, 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 осуществляет 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 осуществляется 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 Центральный банк Российской Федерации не позднее 45 (Сорока пяти) дней с даты окончания отчетного квартала.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета 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-6 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-6 и подпункте в) п. 9.1.2.4. 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-6 и подпункте в) п. 9.1.2.4, 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)*